

Índice

Dados da Empresa

| | |
|-----------------------|---|
| Composição do Capital | 1 |
|-----------------------|---|

DFs Individuais

| | |
|---------------------------|---|
| Balanço Patrimonial Ativo | 2 |
|---------------------------|---|

| | |
|-----------------------------|---|
| Balanço Patrimonial Passivo | 3 |
|-----------------------------|---|

| | |
|---------------------------|---|
| Demonstração do Resultado | 4 |
|---------------------------|---|

| | |
|--------------------------------------|---|
| Demonstração do Resultado Abrangente | 6 |
|--------------------------------------|---|

| | |
|--|---|
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto) | 7 |
|--|---|

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

| | |
|--------------------------------|---|
| DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024 | 8 |
|--------------------------------|---|

| | |
|--------------------------------|---|
| DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023 | 9 |
|--------------------------------|---|

| | |
|----------------------------------|----|
| Demonstração de Valor Adicionado | 10 |
|----------------------------------|----|

| | |
|--------------------------|----|
| Comentário do Desempenho | 11 |
|--------------------------|----|

| | |
|--------------------|----|
| Notas Explicativas | 35 |
|--------------------|----|

Pareceres e Declarações

| | |
|--|----|
| Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva | 99 |
|--|----|

| | |
|---|-----|
| Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente | 100 |
|---|-----|

| | |
|---|-----|
| Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM) | 101 |
|---|-----|

| | |
|---|-----|
| Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras | 102 |
|---|-----|

| | |
|--|-----|
| Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente | 103 |
|--|-----|

Dados da Empresa / Composição do Capital

| Número de Ações (Unidade) | Trimestre Atual 30/09/2024 |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Do Capital Integralizado | |
| Ordinárias | 9.521.649 |
| Preferenciais | 0 |
| Total | 9.521.649 |
| Em Tesouraria | |
| Ordinárias | 0 |
| Preferenciais | 0 |
| Total | 0 |

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 30/09/2024 | Exercício Anterior 31/12/2023 |
|------------------------|---|---------------------------------------|--|
| 1 | Ativo Total | 18.488.088 | 17.063.590 |
| 1.01 | Caixa e Equivalentes de Caixa | 558.331 | 312.432 |
| 1.01.01 | Caixa | 243.363 | 212.413 |
| 1.01.01.01 | Caixa | 243.363 | 212.413 |
| 1.01.02 | Aplicações de Liquidez | 314.968 | 100.019 |
| 1.01.02.01 | Re vendas a Liquidar - Posição Bancada | 314.968 | 100.019 |
| 1.02 | Ativos Financeiros | 17.357.441 | 16.298.571 |
| 1.02.01 | Depósito Compulsório Banco Central | 366.540 | 342.108 |
| 1.02.01.01 | Banco Central - Recolhimentos Obrigatórios | 366.540 | 342.108 |
| 1.02.04 | Ativos Financeiros ao Custo Amortizado | 16.990.901 | 15.956.463 |
| 1.02.04.01 | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 456.073 | 502.602 |
| 1.02.04.03 | Títulos e Valores Mobiliários | 1.625.656 | 1.851.201 |
| 1.02.04.04 | Operações de Crédito | 14.037.497 | 12.756.479 |
| 1.02.04.05 | Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | -414.832 | -336.605 |
| 1.02.04.08 | Outros Ativos Financeiros | 1.286.507 | 1.182.786 |
| 1.03 | Tributos | 318.513 | 246.491 |
| 1.03.03 | Outros | 318.513 | 246.491 |
| 1.03.03.01 | Créditos Tributários | 318.513 | 246.491 |
| 1.04 | Outros Ativos | 15.968 | 11.144 |
| 1.04.03 | Outros | 15.968 | 11.144 |
| 1.04.03.01 | Outros Ativos | 17.768 | 12.944 |
| 1.04.03.02 | Provisão para Valor Recuperável de Ativos | -1.800 | -1.800 |
| 1.05 | Investimentos | 28 | 28 |
| 1.05.05 | Outros Investimentos | 28 | 28 |
| 1.05.05.01 | Outros Investimentos | 28 | 28 |
| 1.06 | Imobilizado | 63.524 | 58.916 |
| 1.06.01 | Imobilizado de Uso | 246.647 | 235.118 |
| 1.06.01.01 | Imobilizado de Uso | 246.647 | 235.118 |
| 1.06.03 | Depreciação Acumulada | -183.123 | -176.202 |
| 1.06.03.01 | Depreciação Acumulada | -183.123 | -176.202 |
| 1.07 | Intangível | 174.283 | 136.008 |
| 1.07.01 | Intangíveis | 273.893 | 232.823 |
| 1.07.01.01 | Intangíveis | 273.893 | 232.823 |
| 1.07.03 | Amortização Acumulada | -99.610 | -96.815 |
| 1.07.03.01 | Amortização Acumulada | -99.610 | -96.815 |

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 30/09/2024 | Exercício Anterior 31/12/2023 |
|------------------------|--|---------------------------------------|--|
| 2 | Passivo Total | 18.488.088 | 17.063.590 |
| 2.02 | Passivos Financeiros ao Custo Amortizado | 15.778.861 | 14.656.558 |
| 2.02.01 | Depósitos | 13.696.846 | 12.875.114 |
| 2.02.01.01 | Depósitos a Vista | 1.180.539 | 863.389 |
| 2.02.01.02 | Depósitos a Prazo | 10.140.263 | 9.779.872 |
| 2.02.01.03 | Depósitos Interfinanceiros | 457.405 | 454.299 |
| 2.02.01.04 | Depósitos de Poupança | 1.918.639 | 1.777.554 |
| 2.02.02 | Captações no Mercado Aberto | 960.257 | 1.100.173 |
| 2.02.02.01 | Captação no Mercado Aberto | 960.257 | 1.100.173 |
| 2.02.03 | Recursos Mercado Interfinanceiro | 1.121.758 | 681.271 |
| 2.02.03.01 | Relação Interfinanceira | 127.439 | 102.019 |
| 2.02.03.02 | Relações Interdependência | 17.028 | 18.572 |
| 2.02.03.03 | Emissão de Títulos | 750.441 | 508.329 |
| 2.02.03.04 | Obrigações por Empréstimos no Exterior | 70.880 | 9.577 |
| 2.02.03.05 | Obrigações p/ Repasses no País - BNDES | 155.970 | 42.774 |
| 2.03 | Provisões | 280.949 | 230.207 |
| 2.03.01 | Provisão para Pagamentos a Efetuar | 188.544 | 167.984 |
| 2.03.02 | Provisão para Contingências | 92.405 | 62.223 |
| 2.05 | Outros Passivos | 347.209 | 268.516 |
| 2.05.01 | Outras Obrigações Fiscais | 27.175 | 11.500 |
| 2.05.02 | Outras Obrigações | 320.034 | 257.016 |
| 2.07 | Patrimônio Líquido | 2.081.069 | 1.908.309 |
| 2.07.01 | Capital Social Realizado | 1.473.122 | 1.473.122 |
| 2.07.04 | Reservas de Lucros | 408.479 | 435.187 |
| 2.07.04.01 | Reserva Legal | 35.080 | 35.080 |
| 2.07.04.02 | Reserva Estatutária | 373.399 | 360.046 |
| 2.07.04.08 | Dividendo Adicional Proposto | 0 | 40.061 |
| 2.07.05 | Lucros/Prejuízos Acumulados | 199.468 | 0 |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023 |
|------------------------|--|--|---|--|--|
| 3.01 | Receitas de Intermediação Financeira | 858.442 | 2.500.862 | 775.182 | 2.206.073 |
| 3.01.01 | Operações de Crédito | 779.356 | 2.252.954 | 687.657 | 1.918.766 |
| 3.01.02 | Resultado de aplicações interfinanceiras e operações com títulos e valores mobiliários | 66.348 | 209.700 | 71.297 | 249.188 |
| 3.01.03 | Resultado de operações de câmbio | 208 | 6.284 | 6.670 | 5.000 |
| 3.01.04 | Resultado das aplicações compulsórias | 12.530 | 31.924 | 9.558 | 33.119 |
| 3.02 | Despesas de Intermediação Financeira | -386.912 | -1.100.099 | -387.317 | -1.078.486 |
| 3.02.01 | Despesas de Captação no mercado | -282.960 | -821.663 | -296.308 | -872.079 |
| 3.02.02 | Despesas de empréstimos e repasses | -4.186 | -9.500 | -2.909 | -8.990 |
| 3.02.03 | Provisão para crédito de liquidação duvidosa | -99.766 | -268.936 | -88.100 | -197.417 |
| 3.03 | Resultado Bruto de Intermediação Financeira | 471.530 | 1.400.763 | 387.865 | 1.127.587 |
| 3.04 | Outras Despesas e Receitas Operacionais | -345.892 | -904.104 | -271.291 | -781.636 |
| 3.04.02 | Receitas de Prestação de Serviços | 57.169 | 167.648 | 54.195 | 155.553 |
| 3.04.03 | Despesas com Pessoal | -196.981 | -532.770 | -163.998 | -480.531 |
| 3.04.04 | Outras Despesas de Administrativas | -143.536 | -414.451 | -132.035 | -385.911 |
| 3.04.05 | Despesas Tributárias | -32.695 | -95.642 | -27.208 | -77.618 |
| 3.04.06 | Outras Receitas Operacionais | 24.503 | 63.173 | 15.937 | 62.042 |
| 3.04.07 | Outras Despesas Operacionais | -54.352 | -92.062 | -18.182 | -55.171 |
| 3.05 | Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro | 125.638 | 496.659 | 116.574 | 345.951 |
| 3.06 | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro | -40.332 | -175.584 | -37.946 | -128.474 |
| 3.06.01 | Corrente | -73.406 | -244.120 | -62.336 | -167.748 |
| 3.06.01.01 | Provisão para Imposto de Renda | -39.766 | -131.865 | -34.033 | -91.629 |
| 3.06.01.02 | Provisão para Contribuição Social | -33.640 | -112.255 | -28.303 | -76.119 |
| 3.06.02 | Diferido | 33.074 | 68.536 | 24.390 | 39.274 |
| 3.06.02.01 | Ativo Fiscal Diferido | 33.074 | 68.536 | 24.390 | 39.274 |
| 3.07 | Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas | 85.306 | 321.075 | 78.628 | 217.477 |
| 3.09 | Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias | 85.306 | 321.075 | 78.628 | 217.477 |
| 3.10 | Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias | -19.310 | -55.110 | -13.823 | -37.581 |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023 |
|------------------------|--------------------------------------|--|---|--|--|
| 3.10.01 | Participações | -19.310 | -55.110 | -13.823 | -37.581 |
| 3.11 | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período | 65.996 | 265.965 | 64.805 | 179.896 |
| 3.99 | Lucro por Ação (R\$/Ação) | 9,931 | 27,933 | 6,806 | 18,893 |
| 3.99.01 | Lucro Básico por Ação | 9,931 | 27,933 | 6,806 | 18,893 |
| 3.99.01.01 | ON | 9,9312 | 27,9327 | 6,8061 | 18,8934 |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023 |
|------------------------|--------------------------------------|--|---|--|--|
| 4.01 | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período | 65.996 | 265.965 | 64.805 | 179.896 |
| 4.04 | Resultado Abrangente do Período | 65.996 | 265.965 | 64.805 | 179.896 |

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023 |
|------------------------|--|---|--|
| 6.01 | Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 414.629 | -1.006.877 |
| 6.01.01 | Caixa Gerado pelas Operações | 835.921 | 549.766 |
| 6.01.01.01 | Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro | 496.658 | 345.767 |
| 6.01.01.02 | Ajustes ao Lucro ou Prejuízo | 339.263 | 203.999 |
| 6.01.02 | Variações nos Ativos e Passivos | -421.292 | -1.556.643 |
| 6.01.02.01 | Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 46.529 | 82.353 |
| 6.01.02.02 | Títulos e Valores Mobiliários | 217.124 | -177.169 |
| 6.01.02.03 | Relações Interfinanceiras/Interdependência | 143.594 | -174.369 |
| 6.01.02.04 | Operações de Crédito | -1.474.330 | -2.263.811 |
| 6.01.02.05 | Outros Créditos | -321.391 | -55.263 |
| 6.01.02.06 | Outros Valores e Bens | -4.718 | -4.757 |
| 6.01.02.07 | Outras obrigações | 71.298 | 123.336 |
| 6.01.02.08 | Depósitos | 821.732 | 128.204 |
| 6.01.02.09 | Obrigações por operações compromissadas | -139.916 | 601.160 |
| 6.01.02.10 | Recursos de L. Imobiliárias, Hipoteca, Créd. e similares | 242.113 | 324.048 |
| 6.01.02.11 | Obrigações por repasse no país | 5.992 | 3.706 |
| 6.01.02.12 | Obrigações por empréstimos | 118.691 | -36.887 |
| 6.01.02.13 | Impostos e contribuições sociais pagos | -148.010 | -107.194 |
| 6.02 | Caixa Líquido Atividades de Investimento | -67.153 | -23.828 |
| 6.02.02 | Aquisição de Imobilizado de uso | -11.779 | -8.662 |
| 6.02.03 | Aquisição no Intangível | -66.045 | -23.292 |
| 6.02.04 | Alienação de TVM mantidos até o vencimento | 10.671 | 8.126 |
| 6.03 | Caixa Líquido Atividades de Financiamento | -98.229 | -30.063 |
| 6.03.01 | Juros Sobre Capital Próprio e Dividendos pagos | -98.229 | -30.063 |
| 6.04 | Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes | -3.349 | -2.349 |
| 6.05 | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes | 245.898 | -1.063.117 |
| 6.05.01 | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes | 312.433 | 1.340.811 |
| 6.05.02 | Saldo Final de Caixa e Equivalentes | 558.331 | 277.694 |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Capital Social | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros/Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Total do Patrimônio Líquido |
|-----------------|---|----------------|--|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 5.01 | Saldos Iniciais | 1.473.122 | 0 | 435.187 | 0 | 0 | 0 | 1.908.309 |
| 5.02 | Ajustes de Exercícios Anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 113 | 0 | 113 |
| 5.03 | Saldos Iniciais Ajustados | 1.473.122 | 0 | 435.187 | 0 | 113 | 0 | 1.908.422 |
| 5.04 | Transações de Capital com os Sócios | 0 | 0 | -26.708 | 0 | -66.610 | 0 | -93.318 |
| 5.04.06 | Dividendos | 0 | 0 | -26.708 | 0 | 0 | 0 | -26.708 |
| 5.04.07 | Juros sobre Capital Próprio | 0 | 0 | 0 | 0 | -66.610 | 0 | -66.610 |
| 5.05 | Resultado Abrangente Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 265.965 | 0 | 265.965 |
| 5.05.01 | Lucro Líquido do Período | 0 | 0 | 0 | 0 | 265.965 | 0 | 265.965 |
| 5.06 | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.07 | Saldos Finais | 1.473.122 | 0 | 408.479 | 0 | 199.468 | 0 | 2.081.069 |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Capital Social | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros/Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Total do Patrimônio Líquido |
|-----------------|---|----------------|--|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 5.01 | Saldos Iniciais | 1.473.122 | 246.056 | 0 | 0 | -26.003 | 0 | 1.693.175 |
| 5.02 | Ajustes de Exercícios Anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 235 | 0 | 235 |
| 5.03 | Saldos Iniciais Ajustados | 1.473.122 | 246.056 | 0 | 0 | -25.768 | 0 | 1.693.410 |
| 5.04 | Transações de Capital com os Sócios | 0 | 0 | 0 | 0 | -30.063 | 0 | -30.063 |
| 5.04.07 | Juros sobre Capital Próprio | 0 | 0 | 0 | 0 | -30.063 | 0 | -30.063 |
| 5.05 | Resultado Abrangente Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 179.896 | 0 | 179.896 |
| 5.05.01 | Lucro Líquido do Período | 0 | 0 | 0 | 0 | 179.896 | 0 | 179.896 |
| 5.06 | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.07 | Saldos Finais | 1.473.122 | 246.056 | 0 | 0 | 124.065 | 0 | 1.843.243 |

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023 |
|------------------------|---|---|--|
| 7.01 | Receitas | 2.462.746 | 2.226.251 |
| 7.01.01 | Intermediação Financeira | 2.500.862 | 2.206.073 |
| 7.01.02 | Prestação de Serviços | 167.648 | 155.553 |
| 7.01.03 | Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito | -268.936 | -197.417 |
| 7.01.04 | Outras | 63.172 | 62.042 |
| 7.02 | Despesas de Intermediação Financeira | -831.163 | -881.069 |
| 7.02.01 | Captação | -821.663 | -872.079 |
| 7.02.02 | Obrigações por Empréstimo e Repasses | -9.500 | -8.990 |
| 7.03 | Insumos Adquiridos de Terceiros | -440.472 | -374.336 |
| 7.03.01 | Materiais, Energia e Outros | -20.935 | -18.125 |
| 7.03.02 | Serviços de Terceiros | -327.475 | -303.468 |
| 7.03.04 | Outros | -92.062 | -52.743 |
| 7.04 | Valor Adicionado Bruto | 1.191.111 | 970.846 |
| 7.05 | Retenções | -34.937 | -37.440 |
| 7.05.01 | Depreciação, Amortização e Exaustão | -34.937 | -37.440 |
| 7.06 | Valor Adicionado Líquido Produzido | 1.156.174 | 933.406 |
| 7.08 | Valor Adicionado Total a Distribuir | 1.156.174 | 933.406 |
| 7.09 | Distribuição do Valor Adicionado | 1.156.174 | 933.406 |
| 7.09.01 | Pessoal | 513.223 | 451.010 |
| 7.09.01.01 | Remuneração Direta | 375.474 | 332.138 |
| 7.09.01.02 | Benefícios | 110.920 | 95.338 |
| 7.09.01.03 | F.G.T.S. | 26.829 | 23.534 |
| 7.09.02 | Impostos, Taxas e Contribuições | 345.882 | 273.194 |
| 7.09.02.01 | Federais | 336.055 | 264.159 |
| 7.09.02.02 | Estaduais | 13 | 12 |
| 7.09.02.03 | Municipais | 9.814 | 9.023 |
| 7.09.03 | Remuneração do Capital de Terceiros | 31.104 | 29.306 |
| 7.09.03.01 | Aluguéis | 31.104 | 29.306 |
| 7.09.04 | Remuneração de Capital Próprio | 265.965 | 179.896 |
| 7.09.04.01 | Juros sobre o Capital Próprio | 93.318 | 30.063 |
| 7.09.04.03 | Lucros Retidos / Prejuízo do Período | 172.647 | 149.833 |

Comentário do Desempenho



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 3T2024



Comentário do Desempenho**Sobre o Banpará**

O Banco do Estado do Pará S.A. (Banpará) é uma Sociedade de Economia Mista, organizada sob a forma de banco múltiplo. Criada desde 1959, tem como missão criar valor público para o Estado do Pará, como um banco autossustentável, moderno e promotor do desenvolvimento econômico e social sustentável, com foco na satisfação dos clientes e acionistas.

O Banpará, hoje com 239 unidades de atendimento, possui um portfólio de produtos e serviços financeiros disponíveis aos seus clientes e usuários e participa de diversos programas, projetos e iniciativas da administração pública, oferecendo soluções personalizadas que auxiliam no atendimento às demandas sociais, como agente financeiro oficial do Governo do Estado.

Diretoria**Ruth Pimentel Mélo***Diretora-Presidente***Adriano de Aguiar Ribeiro***Diretor de Tecnologia***Graciele Silva de Sousa Galvão***Diretora Comercial e Fomento***Igor Barbosa Gonçalves***Diretor de Controle, Risco e Relações com Investidores***Paulo Roberto Arevalo Barros Filho***Diretor Administrativo***Vando Vagner Soares Ferreira***Diretor Financeiro e de Produtos e Serviços Comerciais***Ruth Pimentel Mélo****Diretora-Presidente**

"A primeira mulher a assumir a presidência do Banpará, destaca-se por seu perfil executivo exemplar. Profissional com formação em Ciências Econômicas, Pós-graduada em Gestão de Projetos e MBA em Gestão Empresarial, acumula experiência de mais de 39 anos dedicados à instituição.

Ao longo de sua trajetória ascendente no Banpará, Ruth ocupou diversas posições-chave, incluindo Gerente Geral, Gerente de Serviços Internos, Chefe do Núcleo de Relacionamento com o Governo, Superintendente de Negócios e Assessora da Diretoria. Além disso, desempenhou papéis estratégicos como Diretora de Segurança da Caixa de Previdência do Banco do Estado do Pará e Diretora Financeira.

Atualmente, como Diretora-presidente do Banpará e Conselheira de Administração, Ruth Mélo demonstra determinação, foco, motivação e disciplina como marcas distintivas de sua personalidade corporativa, características as quais considera fundamentais para o sucesso em qualquer empreitada e acredita que ao traçar objetivos e equipar-se com essas ferramentas, é certo alcançar o topo das conquistas planejadas. O perfil executivo de Ruth destaca-se como um exemplo de liderança e competência no cenário bancário."

Comentário do Desempenho

Mensagem da Administração

Caro leitor,

Apresentamos o Relatório da Administração do Banco do Estado do Pará S.A., relativo ao 3º trimestre de 2024 (3T2024), elaborado em conformidade com os padrões estabelecidos pela Lei das Sociedades por Ações, pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, pelo Banco Central do Brasil – Bacen e pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM.

Este documento contempla o panorama da nossa estratégia empresarial, posicionamento de mercado, perspectivas, projetos, principais iniciativas e resultados obtidos durante o período. Dentre os

resultados apresentados no documento, destaca-se que no 3T2024 o Banco concluiu o seu Plano de Expansão, tornando-se a única instituição bancária presente em todos os municípios do Estado do Pará.

Nosso relatório está disponível em meio eletrônico no site ri.banpara.br, na seção de central de resultados, onde também podem ser acessados os documentos referentes às demonstrações financeiras, às notas explicativas, bem como parecer dos auditores independentes, do Conselho Fiscal e do Comitê de Auditoria Estatutário. Boa leitura!



Comentário do Desempenho

Resultados Financeiros

ITENS DE RESULTADO

O Lucro Líquido do 3T2024 alcançou o montante de R\$ 65.996 mil, avanço de 1,84% quando comparado com o mesmo período de 2023, no entanto, apresentou uma redução de 47,06% em relação ao 2T2024. Apesar do aumento das receitas das operações de crédito, a oficialização do Acordo Coletivo de Trabalho, ocorrido na data base setembro, ocasionou o aumento das despesas de pessoal contribuindo para a redução do resultado do Banco no trimestre.

As receitas do Banpará no 3T2024 tiveram um aumento de 11,21% quando comparado com o 3T2023 e 2,25% em relação ao trimestre anterior, frutos da expansão das receitas com operações de crédito, resultante dos empréstimos, com destaque para o produto consignado e linhas de crédito para pessoas jurídica, bem como o aumento nas linhas de receita de serviços.

| (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|---|---------|---------|----------------|---------|---------------|
| Receitas Totais | 940.114 | 919.446 | 2,25% | 845.316 | 11,21% |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira | 471.532 | 481.843 | -2,14% | 387.865 | 21,57% |
| Resultado Operacional | 125.802 | 206.404 | -39,05% | 115.906 | 8,54% |
| Margem Financeira | 571.298 | 564.730 | 1,16% | 475.966 | 20,03% |
| Lucro Líquido | 65.996 | 124.656 | -47,06% | 64.804 | 1,84% |
| Receita de Serviços | 57.169 | 56.746 | 0,75% | 54.196 | 5,49% |
| Despesa com Provisões (PCLD) | 99.766 | 82.887 | 20,36% | 88.100 | 13,24% |
| Despesas Administrativas | 143.536 | 132.639 | 8,22% | 132.035 | 8,71% |
| Margem Líquida | 10,43% | 10,66% | -2,16% | 7,38% | 41,33% |

ITENS PATRIMONIAIS

O Patrimônio Líquido no 3T2024 apresentou um aumento de 1,45 % quando comparado com o 2T2024 e de 12,90% quando comparado com o mesmo período do ano anterior, em decorrência da incorporação do resultado ao patrimônio do Banco.

| (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|-------------------------------------|------------|------------|----------------|------------|---------------|
| Ativos Totais | 18.488.088 | 18.253.219 | 1,29% | 16.629.443 | 11,18% |
| Operações de Crédito | 14.221.663 | 13.843.003 | 2,74% | 12.684.287 | 12,12% |
| Aplic. Interfinanceiras de Liquidez | 771.041 | 771.102 | -0,01% | 493.250 | 56,32% |
| Títulos e Valores mobiliários | 1.625.656 | 1.848.388 | -12,05% | 1.722.502 | -5,62% |
| Captações Totais | 15.407.544 | 15.299.811 | 0,70% | 14.050.147 | 9,66% |
| Patrimônio Líquido | 2.081.070 | 2.051.263 | 1,45% | 1.843.243 | 12,90% |

Comentário do Desempenho

TOTAL DE ATIVOS POR TIPO

O Banpará encerrou o 3T2024 com Ativo Total no montante de R\$ 18.488.088 mil, aumento de 1,29% com relação ao 2T2024 e de 11,18% quando comparado com o 3T2023. A variação justifica-se pelo crescimento das operações de crédito, reflexo do aumento dos créditos liberados por meio de empréstimos, com destaque para o consignado, cartão de crédito e capital de giro aos empreendedores do Estado, em especial aos voltados para atender ações da 30ª Conferência das Partes da Convenção-Quadro das Nações Unidas sobre Mudança do Clima (COP 30).

| (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|---------------|
| Disponibilidades | 243.363 | 265.144 | -8,21% | 277.694 | -12,36% |
| Aplicações Financeiras | 771.041 | 771.102 | -0,01% | 493.250 | 56,32% |
| Títulos e Valores mobiliários | 1.625.656 | 1.848.388 | -12,05% | 1.722.502 | -5,62% |
| Relações Interfinanceiras | 777.501 | 865.215 | -10,14% | 919.620 | -15,45% |
| Operações de Créditos | 13.633.921 | 13.307.000 | 2,46% | 12.232.434 | 11,46% |
| Outros Créditos | 1.182.803 | 955.682 | 23,77% | 783.708 | 50,92% |
| Outros Valores e Bens | 15.968 | 12.151 | 31,41% | 14.437 | 10,60% |
| Permanente | 237.835 | 228.537 | 4,07% | 185.798 | 28,01% |
| Total | 18.488.088 | 18.253.219 | 1,29% | 16.629.443 | 11,18% |

ÍNDICE E MEDIDAS DE EFICIÊNCIA

O Banpará apresentou no 3T2024 um lucro com aplicação nos seus ativos de 2,07%, reduzindo 0,05 p.p em relação ao 2T2024, e quando comparado com o 3T2023, apresentou aumento de 0,62 p.p, ocasionado pelo aumento na capacidade de geração de lucros dos seus ativos de um período para outro.

O Retorno Sobre o Patrimônio no 3T2024 apresentou redução em relação ao trimestre anterior em 0,53 p.p e um crescimento em 5,54 p.p em relação ao mesmo período do ano anterior, demonstrando a capacidade do banco em rentabilizar seus investidores.

Já o índice de eficiência apresentou no 3T2024 uma redução de 0,38 p.p. quando comparado com o 2T2024 e de 8,29 p.p. quando comparado com 3T2023. O bom desempenho foi ocasionado, principalmente, pelo crescimento das receitas totais em relação às despesas administrativas.

Em relação ao índice de inadimplência, apesar do crescimento, o índice ainda ficou abaixo do limite estipulado na Declaração de Apetite por Risco – RAS, que é de 1,99%.

| | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|--|--------|--------|--------|--------|---------|
| Inadimplência (% da Carteira) | 1,88% | 1,66% | 13,25% | 1,54% | 22,08% |
| Rentabilidade sobre Ativo Total (ROA) | 2,07% | 2,12% | -2,36% | 1,45% | 42,75% |
| Rentabilidade sobre Patrimônio Líquido (ROE) | 18,46% | 18,99% | -2,79% | 12,92% | 42,87% |
| Índice de Eficiência | 60,27% | 60,65% | -0,63% | 68,56% | -12,09% |
| Índice de Provisão | 2,86% | 2,68% | 6,72% | 2,43% | 17,70% |
| Índice de Cobertura | 31,60% | 32,71% | -3,39% | 31,53% | 0,22% |

Comentário do Desempenho

DESPESAS COM INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

O Banpará apresentou aumento nas despesas com intermediação financeira de 8,05% em relação ao trimestre anterior e de 1,12% quando comparado com o 3T2023, ocasionada pela variação da taxa selic reflexo das operações de captação no mercado e a avaliação do *rating* dos clientes observado na variação na Provisão para Operações de Crédito.

| (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Operações de Captação no Mercado | 282.960 | 272.116 | 3,98% | 296.308 | -4,50% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | 4.185 | 2.059 | 103,25% | 2.909 | 43,86% |
| Despesas de Operações de Cambio | 5.945 | 6.515 | -8,75% | 1.174 | 406,39% |
| Provisão para Operações de Crédito | 99.766 | 82.887 | 20,36% | 88.100 | 13,24% |
| Total | 392.856 | 363.577 | 8,05% | 388.491 | 1,12% |

DESPESAS COM PESSOAL

As Despesas com Pessoal apresentaram um crescimento de 15,57% em relação ao trimestre anterior justificado pelo reajuste salarial concedido na data base de setembro, o que causou impacto nos proventos e encargos dessa natureza.

| (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Proventos | 114.692 | 102.735 | 11,64% | 98.948 | 15,91% |
| Benefícios | 36.571 | 28.362 | 28,94% | 26.729 | 36,82% |
| Encargos Sociais | 43.861 | 36.977 | 18,62% | 36.223 | 21,09% |
| Treinamentos e Outros | 1.857 | 2.362 | -21,38% | 2.098 | -11,49% |
| Total | 196.981 | 170.436 | 15,57% | 163.998 | 20,11% |

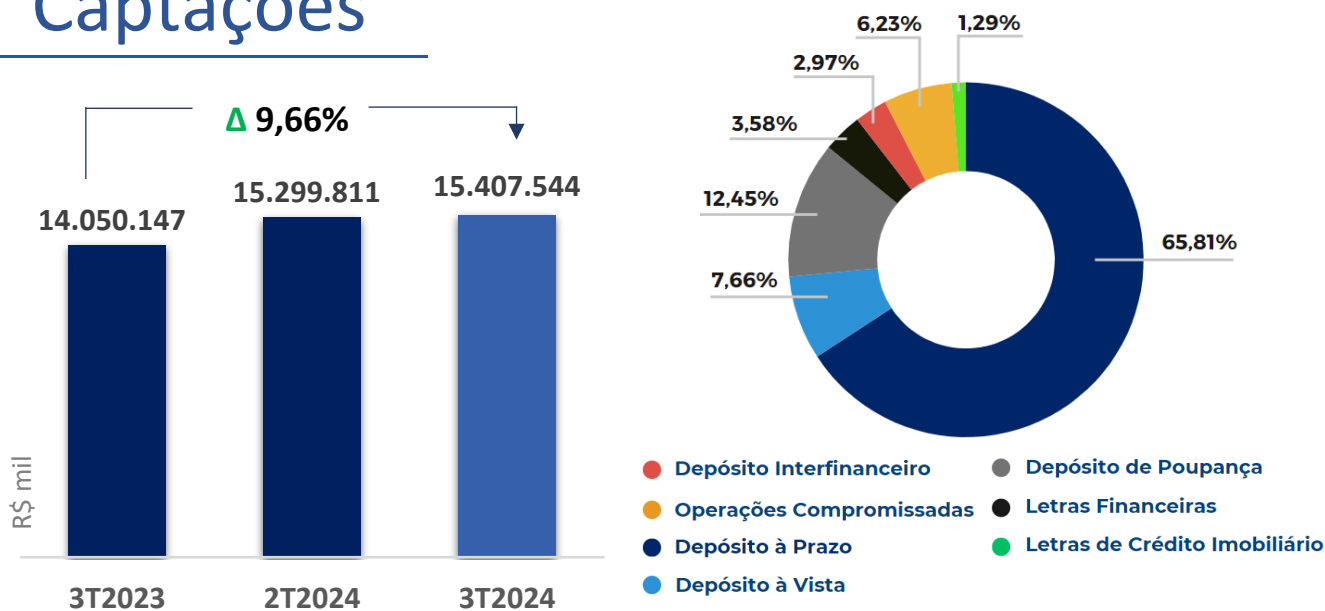
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas fecharam o 3T2024 com o montante de R\$143.536 mil, um aumento de 8,22% quando comparado com o trimestre anterior e aumento de 8,71% quando comparado com o trimestre anterior em função, principalmente, dos reajustes contratuais, da expansão da rede de agências e despesas com marketing esportivo.

| (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Serviços de Terceiros | 39.593 | 37.374 | 5,94% | 38.235 | 3,55% |
| Consumo, Manutenção e Materiais | 20.912 | 20.690 | 1,07% | 16.475 | 26,94% |
| Sistema de Processamento de Dados | 36.982 | 32.986 | 12,12% | 35.466 | 4,28% |
| Aluguéis | 10.508 | 10.331 | 1,71% | 9.899 | 6,15% |
| Depreciação e Amortização | 11.775 | 11.431 | 3,00% | 11.841 | -0,56% |
| Propaganda e Publicidade | 12.961 | 8.651 | 49,82% | 10.743 | 20,65% |
| Transporte | 8.161 | 8.611 | -5,23% | 6.688 | 22,02% |
| Outras Despesas Administrativa | 2.644 | 2.565 | 3,08% | 2.688 | -1,64% |
| Total | 143.536 | 132.639 | 8,22% | 132.035 | 8,71% |

Comentário do Desempenho

Captações



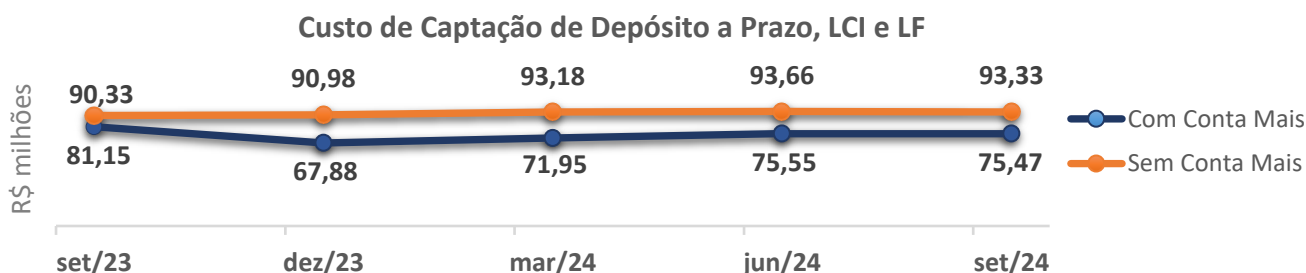
No 3T2024, foi registrado um crescimento anual de 9,66% no total de captação, alcançando R\$ 15.407 milhões. É relevante destacar o cenário de incremento percentual médio positivo nos Depósitos a Prazo, com um aumento no saldo de R\$ 2.127 milhões em um ano, representando uma evolução de 26,55%, e Depósitos de Poupança, acumulando uma alta de 5,35% em comparação ao 2T2024 e 17,59% no 3T2023.

No 3T2024, a Carteira Ativa registrou a Aplicação em Certificado de Depósito Interfinanceiro Rural (CDIR) no valor de R\$ 380 milhões, e, na Carteira Passiva, houve a captação de R\$ 380 milhões via CDI (com reciprocidade) sendo R\$ 215 milhões ao custo de 100% do DI e R\$ 165 milhões ao custo de 95% do DI.

O Banpará está estabelecendo parcerias com instituições financeiras para oferecer seus títulos de captação, como CDB, LCI e LF, nas plataformas dessas instituições. Essa iniciativa busca aprimorar os canais de captação de maneira segura e transparente, ampliando o alcance entre investidores e permitindo uma maior flexibilidade na estruturação da captação, com opções de diferentes indexadores (IPCA, Pré, CDI+, entre outros) e prazos variados.

Relativo às operações em Letra Financeira houve o registro de aumento de 2,84% comparado ao 2T2024 e um aumento significativo comparado ao 3T2023 fruto de estratégia de alongamento de duration do funding do Banco. No ano de 2024 foi iniciada as operações em LCI tendo um aumento significativo de 30,82% no 3T2024 frente o 2T2024.

No 3T2024, o custo de captação de Depósitos a Prazo, LCI e LF aumentou 3,32%, quando comparado com o 2T2024.



Comentário do Desempenho

Gestão de Capital

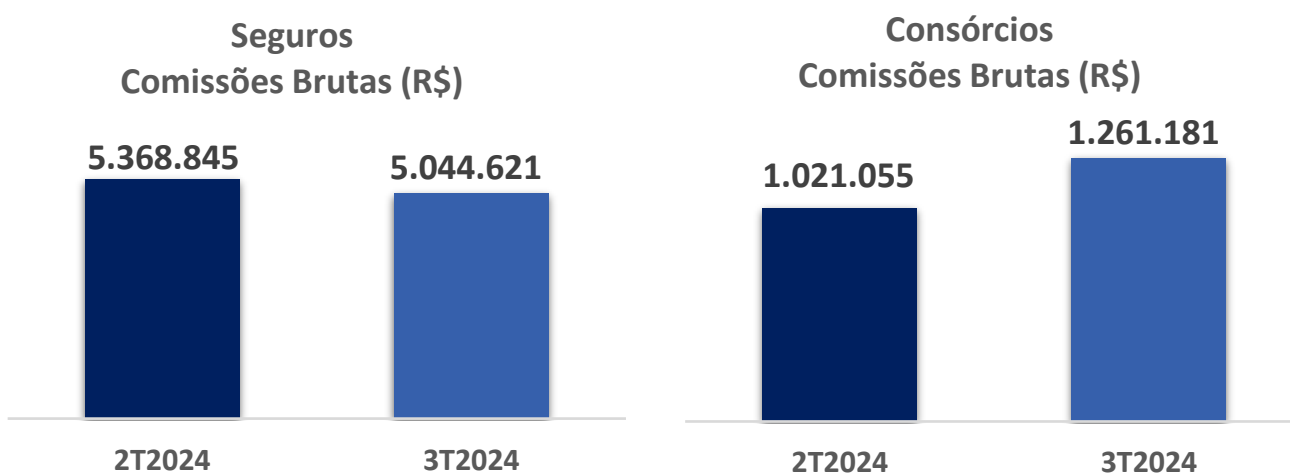
| Descrição (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|-----------------------------------|------------|------------|--------|------------|--------|
| Patrimônio de Referência | 1.906.786 | 1.878.004 | 1,53% | 1.717.900 | 11,00% |
| PR Nível I | 1.906.786 | 1.878.004 | 1,53% | 1.717.900 | 11,00% |
| PR Nível II | - | - | - | - | - |
| Ativo Ponderado Pelo Risco – RWA* | 12.908.804 | 12.497.695 | 3,29% | 11.402.461 | 13,21% |
| Índice de Basileia (%)* | 14,77% | 15,03% | -1,73% | 15,07% | -1,99% |

*Nota - A parcela RWA e o índice de Basileia na data base 2T2024 tiveram suas informações retificadas em relação ao relatório de administração divulgado no 2T2024.

No 3T2024, o Patrimônio de Referência - PR do Banpará atingiu o montante de R\$ 1.906.786 mil, um aumento de 1,53% e 11,0%, quando comparado com o 2T2024 e 3T2023, respectivamente, impulsionado pelo resultado líquido do período. O Índice de Basileia – IB no 3T2024 foi de 14,77%, uma redução de 1,73% em relação ao 2T2024 e de 1,99% ao 3T2023. Ressalta-se que para o 2T2024 e 3T2023, a variação do montante de RWA cresceu em 3,29% e 13,21%, respectivamente. Em suma, o IB está acima do limite exigido pelo Bacen (10,5%).

Parcerias

No 3T2024, a carteira de seguros realizou R\$ 5.044.621 em comissão, com destaque para o Seguro Prestamista Consignado, como o principal gerador de receitas, registrando uma comissão de mais de R\$ 3 milhões, o que representa mais da metade do total arrecadado.



O Seguro de Acidentes Pessoais contribuiu com R\$ 950.669,00, demonstrando a crescente conscientização dos clientes quanto à necessidade de proteção contra imprevistos. Já o Seguro Prestamista Banparacard ficou na terceira posição, com R\$ 500.747,00 em comissão, evidenciando a importância dos seguros associados aos produtos de crédito como um componente essencial para os clientes que buscam uma cobertura adicional vinculada às suas operações financeiras.

Comentário do Desempenho

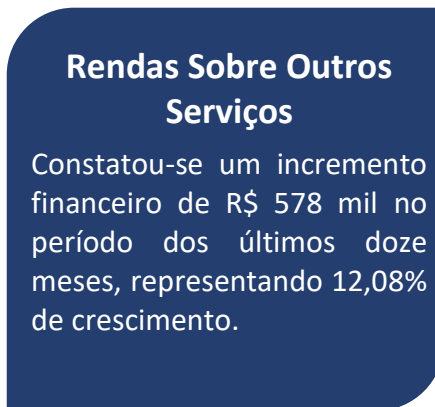
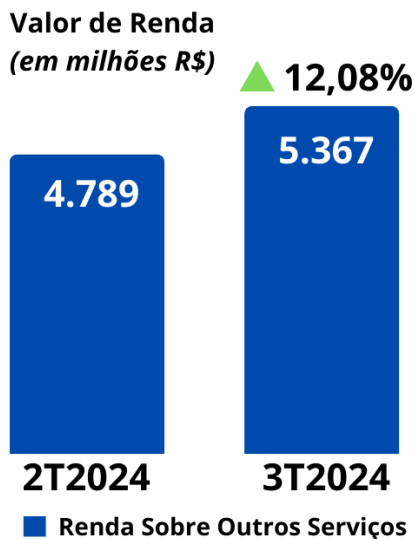
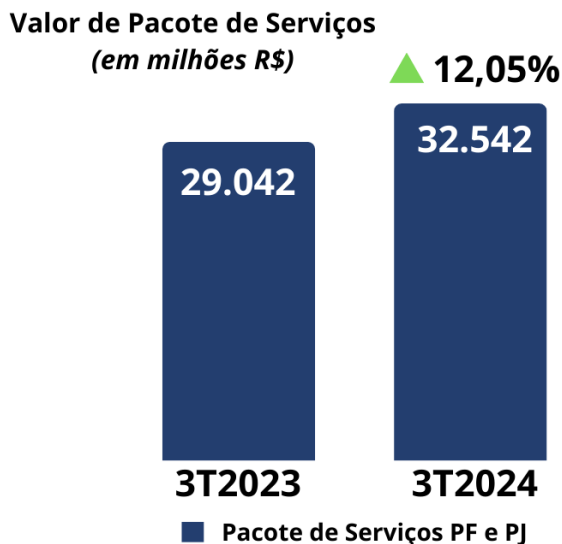
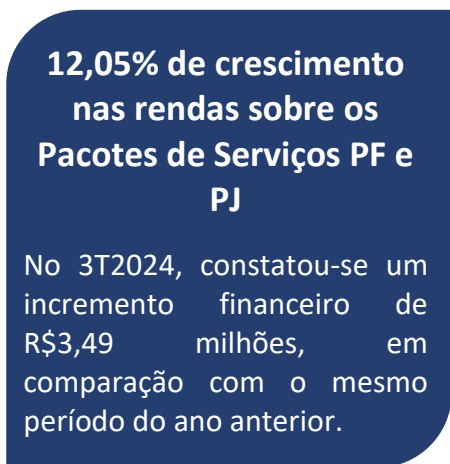
Além desses destaques, outros produtos, como o Seguro Preço Fixo, Seguro Vida Simples e Seguro Habitacional, também contribuíram para o resultado global, embora em menor escala. O desempenho desses produtos complementares ajudou a diversificar a carteira e a proporcionar uma oferta abrangente para os diferentes perfis de segurados.

Ao longo do 3T2024, a participação do consórcio apresentou um crescimento expressivo em comparação com o trimestre anterior. A comissão de consórcios aumentou em relação ao semestre anterior, representando um incremento de 24 % em relação ao último trimestre de 2024.

Esse crescimento indica uma maior adesão e interesse por parte dos clientes em adquirir consórcios. Isso ocorreu devido ações de vendas, condições de crédito atrativas e, também, a maior conscientização sobre as vantagens dessa modalidade de aquisição.

Em resumo, o desempenho dos consórcios no 3T2024 evidenciou um aumento na arrecadação de comissões, consolidando essa modalidade como um dos pilares de crescimento do Banpará no período.

Retaguarda

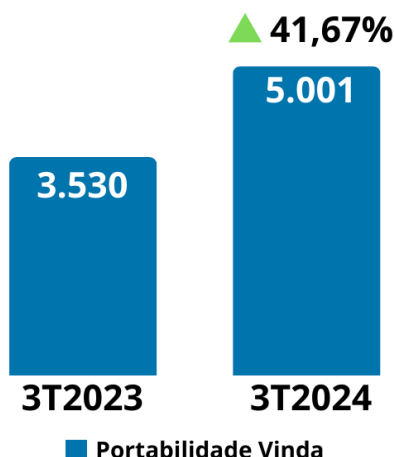


Comentário do Desempenho

Portabilidade Vinda

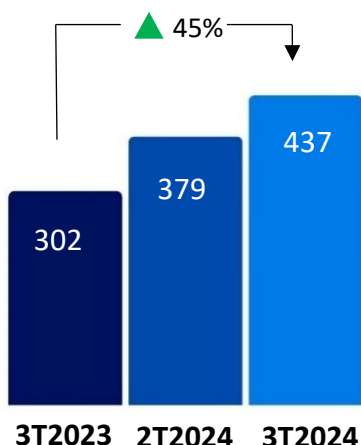
Foram realizadas 5.001 portabilidades por CPF para o Banco, em relação ao mesmo período do ano anterior, representando um aumento de 41,67%.

Portabilidade por CPF (em milhares)



Meios de Pagamento

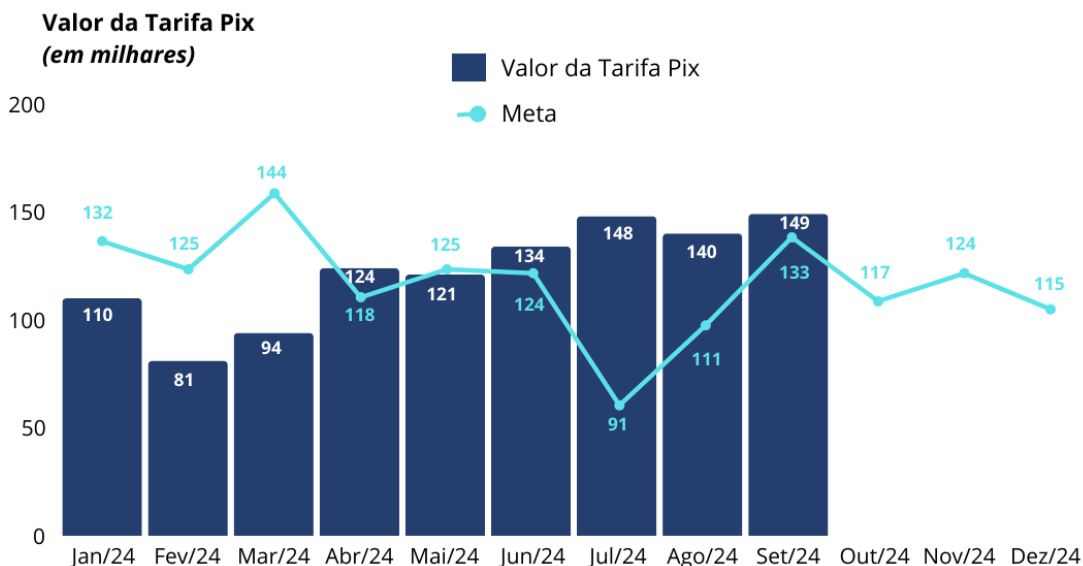
Valor de Tarifas Pix PJ (em milhares R\$)



No 3T2024, a receita do Pix das tarifas de pagamentos realizados pelos clientes PJ. totalizou R\$ 437 Mil representando crescimento de 45% em relação ao mesmo período no ano de 2023. Quando comparado ao 2T2024, houve aumento de 15%.

VALOR DA TARIFA PIX

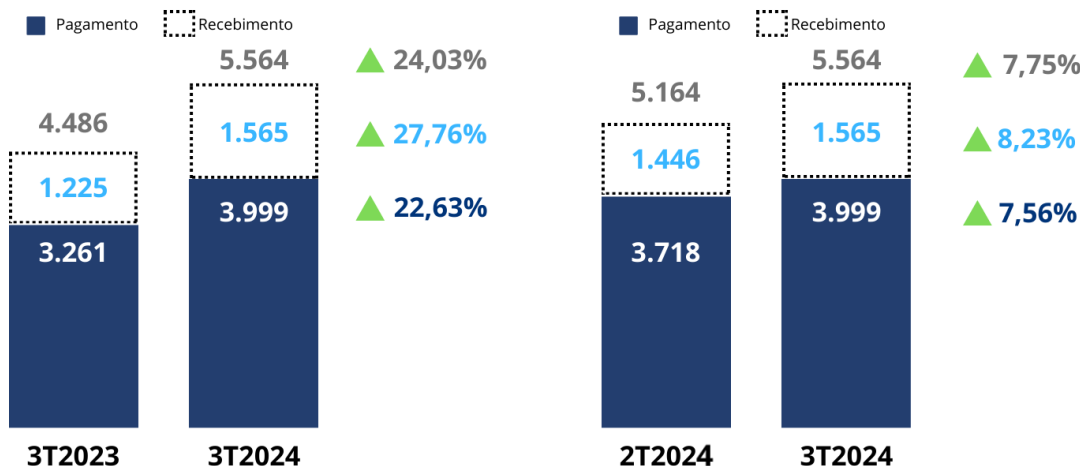
A receita acumulada, até setembro de 2024 alcançou R\$ 1,11 milhão.



Comentário do Desempenho

No 3T2024, o Pix foi responsável por transacionar o volume financeiro de R\$ 5,56 bilhões. Isso representa um crescimento de 24,03% em relação ao 3T2023 e aumento de 7,75% em relação ao 2T2024.

Valor de transações Pix (em milhões R\$)



Cenário Econômico

CENÁRIO INTERNACIONAL

Fundo Monetário Internacional (FMI):

- Outubro 2024: FMI mantendo a estimativa para 2024 e reviu em -0,10 ponto percentual (p.p) na projeção para 2025, em relação a julho de 2024;
- Anos 2024 e 2025: estimativa de crescimento de 3,20%.

CENÁRIO NACIONAL

Setembro 2024: dados das Contas Nacionais, divulgados pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), mostram que o PIB da economia brasileira apresentou crescimento de 1,40% na passagem do 1T2024 para o 2T2024 (série com ajuste sazonal).

Setores Econômicos:

- - Indústria: 1,80%,
- - Serviços: 1,00%,
- - Agropecuária: -2,30%.

A expectativa do Banco Central do Brasil (BC) publicada no Relatório de Inflação de setembro de 2024 para o crescimento do PIB da economia brasileira em 2024 aumentou para 3,20%, ante 2,30% do relatório anterior, de junho de 2024.

Em relação ao nível de preços, o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) apresentou no mês de setembro de 2024 variação de 0,44% em relação ao mês anterior e no acumulado dos últimos 12 meses 4,42%.

Comentário do Desempenho

CENÁRIO REGIONAL

- No cenário regional, a expectativa da Fundação Amazônia de Amparo a Estudos e Pesquisas (FAPESPA) para o crescimento da economia do Pará em 2024 e 2025 mostrou-se mais otimista no final do primeiro semestre de 2024. A Fundação reviu, em junho de 2024, sua projeção para o crescimento real do PIB paraense em 2024 para 3,29%, ante projeção anterior de 2,64% de março de 2024.
- O Índice de Atividade Econômica Regional do Pará (IBCR-PA) de agosto de 2024 apresentou crescimento de 10,23% em relação a agosto de 2023 (série dessazonalizada).
- A indústria paraense apresentou resultado positivo no segundo trimestre de 2024, conforme dados da Pesquisa Industrial Mensal – Produção Física (PIM-PF) do IBGE, publicada em outubro de 2024, referente ao mês de agosto de 2024. A produção industrial do estado do Pará apresentou variação de 16,9% em relação a agosto de 2023 (série ajustada sazonalmente). Esse resultado foi provocado, principalmente, pelo desempenho das atividades de Indústria Extrativas, que apresentaram aumento de 16,08% em agosto de 2024 em relação a agosto de 2023.
- No acumulado dos últimos 12 meses, o setor industrial do Pará registrou variação de 6,9%.

Estratégia Corporativa

Com o foco no atendimento das expectativas dos clientes, a fim de gerar a satisfação por meio de uma experiência de qualidade com todas as interações na esfera da Instituição, a Estratégia Corporativa do Banpará possui um horizonte de 05 anos, sendo revisada anualmente. Destacam-se as principais estratégias no 2T2024:

- O Banpará, no 3T2024, alcançou 100% dos municípios paraenses, inaugurando agência no município de Aveiro, região do Tapajós;
- Expansão da carteira imobiliária, com a ampliação dos produtos e serviços ofertados, visando a satisfação dos clientes e o aumento no *marketshare*;
- Ampliação na atuação da comercialização de produtos voltados para a economia de baixo carbono;
- Melhoria na criação e monitoramento de indicadores de desempenho, assim como o desenvolvimento de ações voltadas para o reconhecimento das necessidades dos clientes para executar-se melhorias internas.
- Destaca-se a participação do Banpará, juntamente com o Governo do Estado, em reunião sobre as oportunidades de financiamento ao setor hoteleiro, promovido pelo Ministério do Turismo, por meio da Secretaria Extraordinária para COP 30, a ocorrer em novembro/2025, na cidade de Belém/PA. A Presidente do Banpará, Ruth Pimentel Mélo evidenciou as linhas de crédito e de fomento, Fungetur, Credturismo, BanparáBio e Empodera, as quais estão disponíveis para impulsionar os empresários na preparação da logística necessária, de modo que seja possível oferecer aos visitantes do mundo inteiro serviços de hotelaria, restaurante, agência de turismo, entre outros, com elevados padrões de mercado.

Comentário do Desempenho

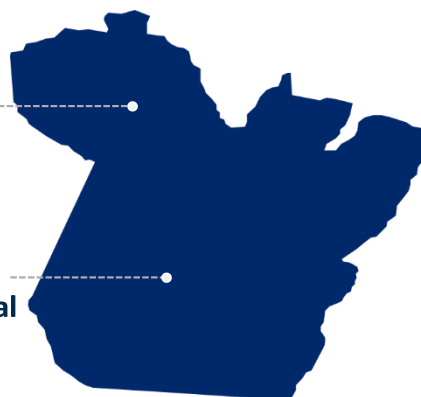
Rede de Atendimento



*Agências + Postos de Atendimento + CAV'S + PAE'S

Cobertura Municipal
100%

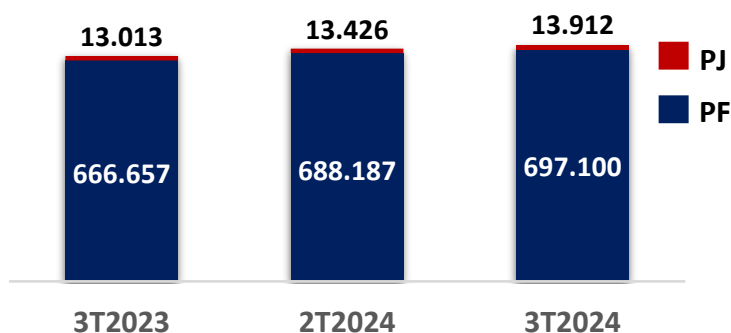
Cobertura Populacional
100%



No 3T2024, o Banpará se tornou a única instituição bancária presente em todos os 144 municípios do estado do Pará, após a inauguração, em 09/09/2024, da agência no município de Aveiro, região do Tapajós, única cidade no estado que ainda não contava com o atendimento do banco. Assim, o Banpará passou a atender 100% da população paraense.

Com isso, o banco concluiu seu Plano de Expansão, disponibilizando à população uma rede completa de atendimento, que contempla Agências, Postos de Atendimento, CAV's (Caixas Deslocados) e PAE's (Postos de Atendimento Eletrônico), expandindo os serviços financeiros em todo o estado, fortalecendo a economia local e descentralizando o atendimento para a população.

Canais e Clientes



No 3T2024, o Banpará alcançou a base de 711.012 clientes ativos, somados clientes Pessoa Física e Pessoa Jurídica, representando um crescimento anual de 4,61%.

Em relação aos clientes PF, o aumento em um ano foi de 4,57% e PJ foi de 6,91%.

CANAIS DIGITAIS

R\$ 12,56 Bi

Volume financeiro transacionado pela Rede de Canais no 3T2024.

41,72%

Das operações de crédito consignado no 3T2024 foram realizadas pelos canais digitais.

14,4%

Crescimento do volume financeiro transacionado via PIX em 1 ano.

No 3T2024, os canais eletrônicos oferecidos pelo Banpará registraram uma movimentação financeira de R\$ 12,56 bilhões. Em número de contratações, no 3T2024, a rede de canais continuou a frente, em valores, a rede de agências, nos produtos Banparacard, Consignado e Sazonal, alcançando uma diferença de 17,5% no mês de Setembro de 2024.

Comentário do Desempenho

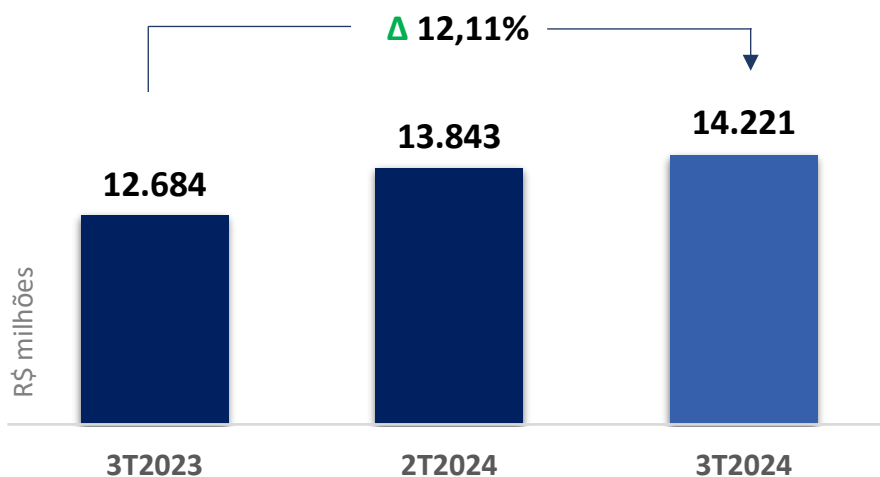
ASSISTENTE VIRTUAL

A IVI, Assistente Virtual do Banpará, realizou um total de 20.564 atendimentos. Comparando com os 13.088 atendimentos registrados pelo SAC via telefone, observa-se um aumento de 137% em relação aos atendimentos convencionados. Essa diferença demonstra que a IVI está desempenhando um papel cada vez mais relevante no atendimento ao cliente, sugerindo-se uma tendência de migração para soluções digitais e reduzindo a carga do SAC tradicional.



Carteira de Crédito

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLA



PESSOA FÍSICA

| Linha de Crédito (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Crédito Consignado | 10.480.193 | 10.354.600 | 1,21% | 9.581.766 | 9,37% |
| Banparacard | 1.245.394 | 1.264.180 | -1,49% | 1.291.159 | -3,54% |
| Cheque Especial | 4.991 | 4.539 | 9,95% | 5.930 | -15,83% |
| Novo Parcelado (Crédito Parcelado) | 1.088 | 841 | 29,36% | 341 | 219% |
| CredComputador | 76 | 147 | -48,29% | 624 | -87,82% |
| Antecipação da Restituição do IR | 8.890 | 15.793 | -43,71% | 7.862 | 13,08% |
| Sazonal | 166.984 | 134.553 | 24,10% | 152.854 | 9,24% |
| Parcelado Cheque | 166 | 213 | -22,06% | 304 | -45,39% |
| TOTAL | 11.907.782 | 11.774.866 | 1,12% | 11.040.840 | 7,85% |

No 3T2024, houve um aumento de 7,85% no saldo total da carteira PF, quando comparado com o mesmo período do ano passado, mantendo-se, o produto Crédito Consignado, como o grande destaque da carteira, com crescimento de 9,37% em 1 ano.

Comentário do Desempenho

PESSOA JURÍDICA

| Linha de Crédito (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Capital de Giro | 82.361 | 82.699 | -0,40% | 69.363 | 18,73% |
| Cheque Empresarial | 3.061 | 2.953 | 3,65% | 4.478 | -31,64% |
| Desconto de Duplicata | 3.699 | 2.271 | 62,87% | 1.313 | 181,72% |
| Giro Rápido | 175.783 | 118.792 | 47,97% | 96.691 | 81,79% |
| Hot Money | 1.227 | 927 | -99,86% | 1.231 | -0,32% |
| Capital de Giro FAMPE - CREDCOP | 1.420 | - | 0,00% | - | 0,00% |
| TOTAL | 267.551 | 207.642 | 28,85% | 173.076 | 54,58% |

No 3T2024 o saldo total da carteira PJ aumentou 54,58% em relação ao mesmo período do ano de 2023 e 28,85% quando comparado ao 2T2024, sendo o produto Giro Rápido o destaque da carteira, com um aumento de 81,79% em um ano.

No 3T2024 foi entregue o produto Capital de Giro FAMPE (CREDCOP SEBRA E BANPARÁ), linha de empréstimo parcelada destinada para empresas de pequeno porte (MEI, ME e EPP), em parceria com o SEBRAE e que em 02 meses de comercialização já possui um saldo de R\$ 1.420.949,69.

CRÉDITO IMOBILIÁRIO

| Saldo Acumulado (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|------------------------------|------------------|------------------|--------------|----------------|------------|
| Pessoa Física | 991.522 | 938.727 | 5,63% | 713.649 | 39% |
| Pessoa Jurídica | 126.648 | 113.629 | 11,45% | 73.853 | 71,48% |
| TOTAL | 1.118.170 | 1.052.356 | 6,25% | 787.502 | 42% |

R\$ 70 milhões

Receita realizada no 3T2024, oriunda das linhas PF e PJ.

0,74%

Índice de Inadimplência no 3T2024.

74,61%

Dos contratos ativos são de servidores públicos.

CRÉDITO DE FOMENTO

| Linha de Crédito (em R\$ mil) | 3T2024 | 2T2024 | V3M | 3T2023 | V12M |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Energia Solar | 64.505 | 59.417 | 8,56% | 29.863 | 116% |
| BanparáBio | 29.718 | 21.153 | 40,49% | 16.832 | 76,55% |
| Microcrédito* | 81.268 | 83.662 | -2,86% | 92.605 | -12,24% |
| Crédito Rural* | 149.900 | 150.250 | -0,23% | 133.345 | 12,41% |
| BNDES | 45.440 | 37.718 | 20,47% | 30.838 | 47,35% |
| FUNGETUR | 60.475 | 14.832 | 307,73% | 2.513 | 2.306,48% |
| TOTAL | 431.306 | 367.032 | 17,51% | 305.996 | 40,95% |

* Os saldos das carteiras dos produtos Microcrédito e Crédito Rural referentes ao 2T2024 tiveram os seus valores retificados em relação aos números divulgados no Relatório da Administração anterior, em virtude de ajustes contábeis e de ajustes de operações.

Comentário do Desempenho

No 3T2024, houve um aquecimento nas vendas das linhas de financiamento com recursos de repasse do Fundo Geral do Turismo – FUNGETUR, com um aumento de 2.306,48% quando comparado com o mesmo período do ano passado. Foram liberadas 15 operações no período, correspondendo a um volume liberado de R\$ 30.375.572,91. Destaque também, ao produto de microcrédito Credturismo, que atingiu em setembro 2024 o seu melhor mês de comercialização no ano, desde sua criação, com um saldo contratado de R\$ 587.000,00.



Já a linha de financiamento para a energia solar apresentou um incremento de 116% quando comparado com o 3T2023, representando um importante estímulo na diversificação da matriz energética no Estado, contribuindo significativamente para a preservação do meio ambiente.

Na carteira de microcrédito, o Empodera, linha de crédito destinada ao financiamento de microempendedoras de baixa renda, segue sendo o produto que mais contribuiu para o resultado da carteira no 3T2024, correspondendo a R\$ 4.554.384,51 em saldo contratado.

No que tange ao BanparáBio, a quantidade de operações seguiu uma trajetória de crescimento consistente, mas foi no 3T2024 que ocorreu a maior expansão, com mais que o dobro de operações contratadas em comparação ao trimestre anterior. Esse aumento ocorreu devido a ajustes na linha de crédito, que a tornaram mais acessível e atrativa para o público-alvo, resultando em um salto significativo nas contratações.

Socioambiental

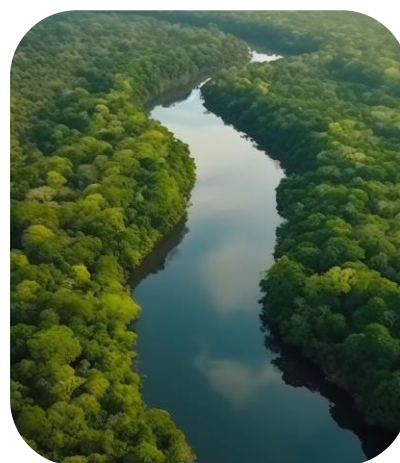
AÇÕES DA PRSAC E RISCOS SAC

No 3T2024 foi concluído o mapeamento dos riscos SAC juntos aos gestores de 24 dos 50 processos previstos para o ciclo 2024;

Análise dos riscos sac, de imagem e reputação de 41 projetos de patrocínio e 1 de produtos/serviços;

Disseminação da cultura interna de riscos, por meio do Plano de Comunicação e do Programa de Treinamentos de riscos e responsabilidade SAC. Realizou-se a divulgação de materiais educativos internos e externos, acerca de temas como Educação financeira, Endividamento e o papel da Instituição nesse contexto;

Supervisão de riscos SAC no relacionamento de terceiros relevantes. No 3T2024, manitorou-se as evidências das iniciativas ESG e verificou-se a conformidade com leis e regulamentos sac de 24 fornecedores que estão em processo de supervisão de riscos sac no ciclo 2024.



Comentário do Desempenho

✓ Acompanhamento diário de ferramentas, como mídias, redes sociais, canais de relacionamento, canais de reclamação, índices de reputação e etc, visando mitigar riscos relacionados a imagem e reputação, que possam impactar negativamente o Banpará e impedi-lo de alcançar seus objetivos estratégicos.

INICIATIVAS ESG

Ambiental

- ✓ Gestão de resíduos: continuidade do processo de credenciamento de cooperativas e/ou associações de catadores para coleta seletiva no BANPARÁ, bem como de empresas especializadas na coleta de resíduos eletrônicos e de TI, visando a destinação ambientalmente correta dos resíduos;
- ✓ Projeto em execução para diversificação de matriz energética, por meio de energia fotovoltaica para as unidades do Banpará;

Social

- ✓ O Banco beneficia a saúde e o bem-estar dos funcionários, por meio de vários programas, como o programa Mais Saúde e o Abono Atividade Física, que oferecem incentivos financeiros e outros para estimular o cuidado físico e mental dos funcionários, assim como o programa de desenvolvimento educacional do Banco, que oferece treinamentos voltados para questões como ESG, combate à corrupção, riscos e outros.

Governança

- ✓ O Relatório Anual de Sustentabilidade e o Inventário de Emissões de GEE foram submetidos à verificação externa para assegurar a aderência às Normas da GRI e aos requisitos do *GHG Protocol*, com a publicação a ser feita no Relatório de Sustentabilidade.
- ✓ Avanço nas tratativas do grupo de trabalho - GT da COP30, subsidiando a Alta Administração com projetos estratégicos para o Banpará na preparação para a COP30, com apresentação de propostas de melhorias internas e implantação de produtos e serviços com características voltadas para a sustentabilidade e turismo regional;
- ✓ Criação de equipe multidisciplinar para aquisição de solução que irá auxiliar o Banco no gerenciamento de indicadores de sustentabilidade;
- ✓ Ressalta-se os projetos relacionados ao mercado de carbono do Núcleo de Bioeconomia, Bolsa e Ativos Verdes.

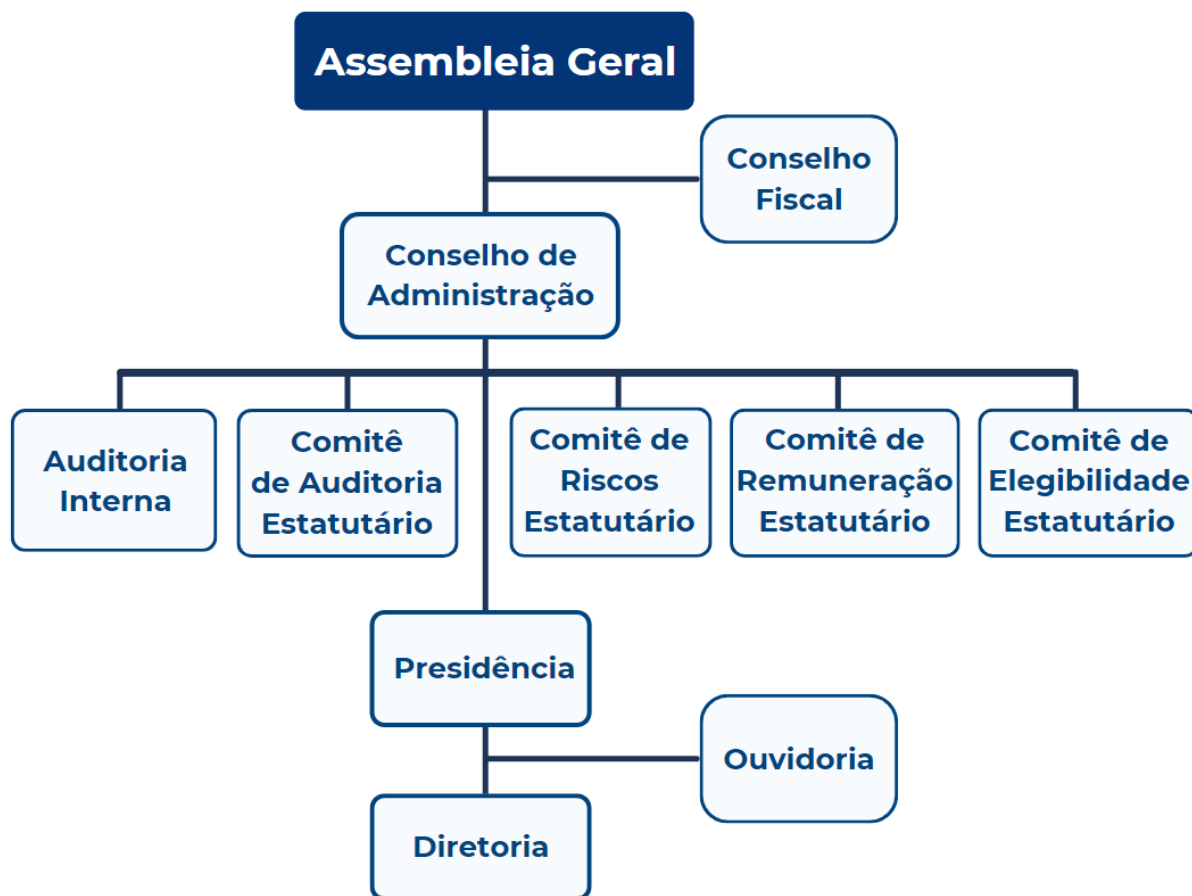
AÇÕES PARA MITIGAÇÃO DE RISCOS OPERACIONAIS

- ✓ Implantação de controles preventivos, buscando reduzir a possibilidade de materialização do risco ou envolver controles direcionados à detecção da materialização;
- ✓ A base de perdas é uma fonte significativa de eventos que impactam os resultados da Instituição. Para enfrentar essa questão, realiza-se mensalmente a identificação, análise e monitoramento de incidentes relevantes, implementando ações mitigatórias em colaboração com a área gestora do processo e com o setor de Controle Interno, visando proteger as fragilidades e minimizar as perdas.

Comentário do Desempenho

Governança Corporativa

O Banco do Estado do Pará S.A está aderente às melhores práticas de mercado, no que se refere à sua estrutura de Governança Corporativa. Para isso, a instituição conta com uma estrutura sólida e bem definida, composta da seguinte forma:



O Banpará é administrado por um Conselho de Administração, eleito e destituível pela Assembleia Geral, e por uma Diretoria Colegiada, eleita e destituível pelo Conselho de Administração.

| | |
|--|--|
| <p>Conselho da Administração 08 membros 25% independentes</p> | <p>Gênero</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 03 femininos <input checked="" type="checkbox"/> 05 masculinos |
| <p>Conselho Fiscal 03 membros 100% independentes</p> | <p>Gênero</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> 03 masculinos |
| <p>Diretoria 06 membros 100% funcionários de carreira</p> | <p>Gênero</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 02 femininos <input checked="" type="checkbox"/> 04 masculinos |

Comentário do Desempenho

Recursos Humanos

2.623

Empregados

66%

Possuem graduação ou especialização

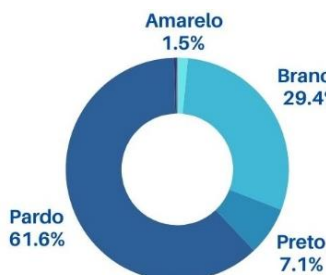
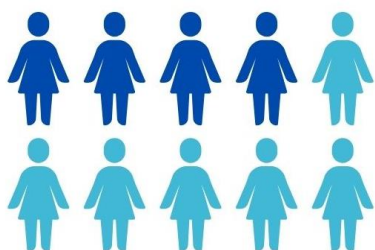
73%

com idade entre 30 a 50 anos



Diversidade:

No Banpará, as Mulheres compõem 40% dos postos de liderança



68,62% dos líderes são pretos e pardos.



Capacitação:

- Plano Anual de Treinamento – PAT;
- Treinamentos relacionados a meio ambiente, social e governança (ESG);
- Programa voltado para Segurança da Informação e Cibernética;
- Programa de Certificações Legais;
- Programa de Desenvolvimento Educacional;
- Programa voltado para Segurança da Informação e Cibernética;
- Programa de Certificações Legais.



Saúde do Trabalho:

- Campanhas de Vacinação BANPARÁ 2024 e palestras sobre: Mês de Luta Contra as Hepatites Virais, Alimentação Saudável e Prevenção ao Suicídio.

Premiação



SELO MAIS MULHERES NA LIDERANÇA

Em 2024, o Banpará recebeu o **Selo Mais Mulheres na Liderança**, concedido pela Associação Brasileira de Bancos (ABBC), para às instituições associadas que demonstram um compromisso com a promoção da equidade de gênero em suas estruturas de liderança, demonstrando o empenho do Banco em promover a diversidade e a inclusão em seus aspectos de sua operação.



SELO DE AUTORREGULAÇÃO

O Banpará renovou o **Selo de Autorregulação** da Federação Brasileira de Bancos (Febraban), que confirma o compromisso voluntário com os eixos:

- Relacionamento com o consumidor;
- Combate ao financiamento do terrorismo e PLD; e
- Responsabilidade Socioambiental.

AUTORREGULAÇÃO BANCÁRIA

Compromisso com a excelência

FEBRABAN

Comentário do Desempenho

Ratings






| AGÊNCIA | DATA | ESCALA | LONGO PRAZO | CURTO PRAZO | PERSPECTIVA |
|-------------------|--------|--------|-------------|-------------|-------------|
| MOODY'S | Jul/24 | Local | AA-.br | ML A-1.br | Estável |
| | Ago/24 | Global | Ba2 | NP | Estável |
| STANDARD & POOR'S | Ago/24 | Local | BrAA+ | BrA-1+ | Estável |
| | Ago/24 | Global | BB- | B | Estável |

Composição Acionária

O Capital Social, subscrito e integralizado, está representado por 9.521.649 ações ordinárias, nominativas, escriturais, sem valor nominal, todas domiciliadas no País e com direito ao voto, representadas pelo código BPAR3.

| ACIONISTAS | QTDE. | % |
|--|------------------|-------------|
| Governo do Estado do Pará | 9.519.433 | 99,9767% |
| ICATU Vanguarda CAFBEP PRE MUL FDO INV | 755 | 0,0079% |
| Administradores | 16 | 0,0002% |
| Demais Acionistas | 1.445 | 0,0152% |
| TOTAL | 9.521.649 | 100% |

Marketing

-  O Banpará esteve presente no Campeonato Brasileiro, séries B, C e D.
-  A instituição destacou-se por seu apoio aos festivais **Festribal** e **Çairé**, que proporcionam a valorização e fortalecimento da cultura regional do estado e a marca do Banpará.
-  Banpará concentrou-se em reforçar sua presença online, além dos canais tradicionais, ampliando o engajamento do público e estimulando o acesso aos seus produtos e serviços financeiros, além dos canais tradicionais, como televisão e rádio.
-  Foram destinados recursos para entidades filantrópicas e outros projetos nas áreas de Cultura, Fomento e Esporte, reafirmando assim o compromisso institucional e estimulando tanto a cultura quanto a economia local nos diferentes municípios.
-  Essas ações de apoio e patrocínio refletem o comprometimento do Banco do Estado do Pará com o fomento de atividades esportivas, culturais e sociais de grande relevância para a comunidade paraense, buscando contribuir de forma significativa para o seu crescimento e desenvolvimento.

Comentário do Desempenho

Controles Internos e *Compliance*

A área de Controles Internos e *Compliance* tem como missão apoiar a adequação, o fortalecimento e o funcionamento do sistema de controles Internos; da função conformidade; das práticas de prevenção à corrupção e de lavagem de dinheiro e de financiamento ao terrorismo.

Por sua vez, a área tem como objetivo a mitigação de riscos; a disseminação e amadurecimento de cultura; e de promoção da integridade na Instituição, bem como que as atividades sejam realizadas de acordo com a legislação aplicável vigente; com as diretrizes internas; e com as boas práticas de governança corporativa.

Com foco no eficaz gerenciamento dos riscos corporativos, a gestão de controles internos e conformidade auxilia na mitigação dos riscos que possam impactar os objetivos estratégicos e de negócios do Banco mediante a identificação, avaliação e tratamento de acordo com o apetite a riscos definido pela Diretoria Colegiada e pelo Conselho de Administração.

3T2024

No 3T2024, com vistas ao fortalecimento da estrutura de controles internos e compliance, o Banco revisou e implementou várias medidas objetivando o aprimoramento de processos e gestão de governança corporativa da Instituição. Entre essas medidas destaca-se:

- A revisão na base de planos de ação que permitiu a adoção de medidas corretivas e preventivas, proporcionando uma compreensão mais aprofundada dos desafios e riscos enfrentados pela instituição. Essas medidas foram essenciais para o fortalecimento do enforcement e da cultura de controle.
- O Relatório de Monitoramento dos Controles Internos 1S2024 que apresenta um panorama completo das atividades de monitoramento dos controles internos realizadas no primeiro semestre de 2024. O relatório, portanto, demonstra o compromisso do Banpará em manter um sistema de controle interno robusto e eficaz, o compromisso com a transparência e a gestão de riscos e ainda serve como base para a tomada de decisões estratégicas e para o aprimoramento contínuo dos processos internos da instituição.
- Importantes aprimoramentos nos procedimentos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT), com destaque para a atualização da Política. Essa revisão foi conduzida com o objetivo de alinhar as diretrizes da instituição às mais recentes exigências regulatórias e às melhores práticas de mercado, garantindo maior efetividade no combate aos riscos associados à lavagem de dinheiro e ao financiamento de atividades ilícitas.
- Atualização da Avaliação Interna de Risco de PLDFT, que envolveu a reavaliação de cenários de risco e a implementação de novos controles preventivos e corretivos, promovendo uma visão mais clara dos riscos específicos e das medidas a serem adotadas para mitigá-los.
- Divulgação da Política Institucional de Gestão de Denúncias que tem o propósito de reforçar o compromisso do Banpará com a integridade e com a atuação ética. O documento estabelece diretrizes claras para a gestão de denúncias, garantindo o tratamento adequado e confidencial das

Comentário do Desempenho

informações recebidas, além de assegurar proteção a denunciante de boa-fé.

Revisão do Manual do Canal de Denúncias Banpará com o objetivo de orientar colaboradores, clientes e terceiros sobre o uso correto e seguro do canal de denúncias. O manual detalha os procedimentos para o registro de denúncias, assegurando transparência no processo e explicando as responsabilidades das partes envolvidas na apuração dos relatos.

Implementação do Formulário *Due Diligence* de Integridade, que consiste em uma das iniciativas mais relevantes deste trimestre. Esse formulário é uma ferramenta essencial para a avaliação de parceiros, fornecedores e demais stakeholders, permitindo a análise de riscos e garantindo que as relações comerciais do Banco estejam alinhadas com os princípios de ética e conformidade.

Divulgação do Programa de Integridade do Banpará para todos os colaboradores. Esta divulgação foi realizada com o intuito de conscientizar sobre os pilares que sustentam o programa e reforçam o compromisso da instituição com a conformidade, a prevenção de fraudes e o combate à corrupção.

A atualização do Código de Ética e de Conduta Institucional que reforçam os valores éticos do banco e orientam o comportamento esperado de colaboradores, fornecedores e demais stakeholders. Essa atualização visa adequar o documento às melhores práticas de mercado e às novas demandas regulatórias.

Essas ações refletem o empenho contínuo do Banpará em fortalecer a cultura de integridade, o compromisso com o aprimoramento dos mecanismos de controle e conformidade; o engajamento da instituição no combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, assegurando uma atuação eficaz, ética e transparente em todos os níveis da organização.

Projetos

Visando modernizar e expandir o portfólio de produtos e serviços oferecidos aos clientes, vários projetos estratégicos estão sendo desenvolvidos, abrangendo várias áreas de atuação, com foco especial em inclusão financeira e desenvolvimento socioeconômico e ambiental do estado do Pará. No 3T2024, foram entregues os projetos do CREDCOP – FAMPE, FUNGETUR INVESTIMENTO e PIX Cobrança, que apresentaram impactos substanciais tanto para Banco quanto para os seus clientes, demonstrando não apenas uma evolução significativa nas ofertas de serviços, mas também promovendo a inovação e a eficiência operacional, alinhando-se com o objetivo de preparar o estado para a COP30 e fortalecer a economia local.

CREDCOP – FAMPE - Linha de capital de giro com garantia do Fundo de Aval a Micro e Pequenas Empresas (FAMPE), disponibilizada pelo Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (SEBRAE), direcionada às micro e pequenas empresas, especialmente às ligadas aos eixos turísticos. Este projeto é uma iniciativa estratégica para a estruturação do estado em preparação para a COP30, além de contribuir para o acesso ao crédito pelas micro e pequenas empresas.

FUNGETUR Investimento - Linha de crédito destinada a clientes Pessoa Jurídica no ramo de



Comentário do Desempenho

turismo, com foco em prestadoras de serviços legalmente cadastradas no CADASTUR. O objetivo é estruturar investimentos principalmente nos setores hoteleiro, alimentício e de entretenimento, utilizando funding do Fundo Geral do Turismo.

PIX Cobrança – Serviço que oferece aos clientes do Banpará a possibilidade de receber pagamentos através de QR Codes e Cópia e Cola, associados ao sistema de pagamentos instantâneos Pix. Este projeto visa facilitar o recebimento de documentos de arrecadação e agilizar os processos financeiros dos clientes.

- **Outras iniciativas em destaque:**

SUSTENTABILIDADE E INCLUSÃO FINANCEIRA

Banpará Bio + Carbono Simplificado - Linha de crédito voltada para pessoas jurídicas que buscam certificações como ISSO 14.001 ou ISSO 14.064.

Desenvolvimento de Metodologia para Mercado de Carbono

APOIO A EMPREENDEDORES

Linhas de Crédito Especiais - Capital de Giro com garantia do Fundo de Amparo ao Pequeno e Microempreendedor - FGI PEAC (Programa Emergencial de Acesso a Crédito).

DESENVOLVIMENTO REGIONAL

Projetos Alinhados à COP30

MODERNIZAÇÃO BANCÁRIA

O Banpará vem despendendo esforços para modernização em diversas áreas operacionais do banco, visando melhorar a experiência e conveniência dos clientes.

Comentário do Desempenho

Agradecimentos

As realizações alcançadas no 3º trimestre de 2024 são frutos da dedicação e esforço dos nossos empregados e colaboradores, aos quais dirigimos nosso reconhecimento e agradecimento. Ao Governo do Estado do Pará agradecemos pelo apoio recebido e aos demais acionistas, clientes e fornecedores, pela confiança em nós depositada.

Diretora-Presidente

Ruth Pimentel Mélo

Diretor de Controle, Risco e Relações com Investidores

Igor Barbosa Gonçalves

Diretores

Adriano de Aguiar Ribeiro

Graciele Silva de Sousa Galvão

Paulo Roberto Arévalo Barros Filho

Vando Vagner Soares Ferreira

Chefe do Núcleo de Relações com Investidores

Paula Alcantara Bastos Martins



Notas Explicativas

Notas Explicativas 3T2024



Notas Explicativas

1. Contexto Operacional

O Banco do Estado do Pará S.A. é uma sociedade anônima de capital aberto e economia mista, cuja sede administrativa está localizada na Av. Presidente Vargas, nº 251, Campina, Belém, Pará, tendo como acionista majoritário o Governo do Estado do Pará. Opera na forma de banco múltiplo com as carteiras comercial, de crédito imobiliário, de desenvolvimento e de câmbio. As operações são conduzidas para agregar valor à economia do Estado do Pará e tem como fonte de financiamento, além dos recursos próprios (patrimônio líquido), os recursos obtidos principalmente com captações de depósitos à vista, poupança e depósitos a prazo, que incluem os depósitos judiciais. O Banco atua, também, como instrumento de execução da política econômico-financeira do Estado do Pará, em consonância com os planos e programas do Governo Estadual.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras Intermediárias

As demonstrações do Banco foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), e estão em conformidade com as diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional), nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), Resolução BCB nº 2/2020 e nas normas aprovadas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Para contabilização das operações foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Bacen.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitiu alguns pronunciamentos contábeis, suas interpretações e orientações, os quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando deliberados pelo CMN.

Os Pronunciamentos Técnicos Contábeis já deliberados pelo CMN até o momento são:

CPC 00 (R2) – Pronunciamento Conceitual Básico – Resolução CMN nº 4.924/2021;
CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – Resolução CMN nº 4.924/2021;

Notas Explicativas

- CPC 02 (R2) – Efeito das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis– Resolução CMN nº 4.524/2016;
- CPC 03 (R2) – Demonstração do Fluxo de Caixa – Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 04 (R1) – Intangível – Resolução CMN nº 4.534/2016;
- CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas – Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações – Resolução CMN nº 3.989/2011;
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – Resolução CMN nº 4.924/2021;
- CPC 24 – Evento Subsequente – Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 25 – Provisões Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009;
- CPC 27 – Imobilizado – Resolução CMN nº 4.535/2016;
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – Resolução CMN nº 4.877/2020;
- CPC 41 – Resultado por ação – Resolução BCB nº 2/2020; e
- CPC 46 – Mensuração do Valor do Justo – Resolução CMN nº 4.924/2021.

As Demonstrações Financeiras Intermediárias foram aprovadas em 7 de novembro de 2024.

Uso de estimativas e julgamentos

A elaboração das Demonstrações Financeiras Intermediárias, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando aplicável.

Notas Explicativas

Desse modo, na preparação destas Demonstrações Financeiras Intermediárias, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis do Banco e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas, tais como: a mensuração de perdas estimadas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; créditos tributários sobre diferenças temporárias, provisões cíveis, fiscais e trabalhistas; perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento e ativos não financeiros; plano de suplementação de aposentadoria e plano de saúde; e a determinação da vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente. As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material para os próximos períodos estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Nota Explicativa nº 5 – Títulos e valores mobiliários;

Nota Explicativa nº 7.2 – Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;

Nota Explicativa nº 16 – Provisões, ativos e passivos contingentes;

Nota Explicativa nº 19 – Plano de suplementação de aposentadoria e plano de saúde;
e

Nota Explicativa nº 22 – Imposto de renda, contribuição social, ativo e passivo fiscal diferido.

Base de mensuração

As Demonstrações Financeiras Intermediárias contêm registros que refletem o valor de custo amortizado das transações, com exceção da carteira de títulos e valores mobiliários classificados como mantidos para negociação, que são avaliados pelo valor justo.

Notas Explicativas

Moeda funcional

As Demonstrações Financeiras Intermediárias são apresentadas em reais, que é a moeda funcional do Banco e todos os valores arredondados para milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

2.1.Principais Práticas Contábeis

As políticas contábeis adotadas pelo Banco são aplicadas de forma consistente e uniforme em todos os períodos apresentados nestas Demonstrações Financeiras Intermediárias.

a. Apuração do Resultado

O resultado é apurado com base no regime de competência. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em contas redutoras dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas decorrentes das operações ativas e passivas deve ser realizada *pro-rata temporis*, considerando o número de dias corridos.

b. Caixa e Equivalente de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos e outros fins. Possuem liquidez imediata, com vencimento ou carência igual ou inferior a 90 (noventa) dias, e não estão sujeitos a risco significativo de mudança de valor.

c. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustadas por provisão para perdas, quando aplicável.

d. Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão registrados e classificados de acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001, que estabelece os critérios de avaliação e classificação contábil para esses papéis. O Banco possui papéis classificados em:

Notas Explicativas

Títulos para Negociação: adquiridos com o propósito de serem ativados e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor justo. Suas valorizações e desvalorizações são registradas, respectivamente, em contas de receitas e despesas do período.

Conforme determina o parágrafo único do art. 7º da Circular BACEN nº 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação são apresentados no balanço patrimonial e no ativo circulante, independentemente de suas datas de vencimento.

O valor justo geralmente baseia-se em cotações de preços de mercado ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis os valores são baseados em cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo possa exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

Títulos mantidos até o Vencimento: adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos com base nas condições pactuadas com a contraparte, em contrapartida ao resultado. O registro dos “Títulos mantidos até o vencimento” em circulante e não circulante foi definido de acordo com os seus respectivos prazos de vencimento.

Os rendimentos dos títulos, calculados *pro rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados são apropriados ao resultado. O Banco, em 30 de setembro de 2024, não possuía papéis classificados na categoria disponível para venda.

e. Instrumentos Financeiros Derivativos

Durante o período de 30 de setembro de 2024, o Banco não operou com instrumentos financeiros derivativos, bem como não possuía qualquer saldo registrado e/ou apurou resultado de operações dessa natureza.

Notas Explicativas

f. Relações Interfinanceiras

Os depósitos no BACEN são compostos, substancialmente, de recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária com base em índices oficiais e juros, exceto aqueles decorrentes de depósitos à vista, e não estão disponíveis para financiar as operações de rotina do Banco, assim como não estão inclusos caixas e equivalentes de caixa.

Créditos com o Fundo de Compensação de Valores Salariais (FCVS) são vinculados ao Sistema Financeiro de Habitação (SFH) que correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, habilitados e homologados pela Caixa Econômica Federal (CEF) e em processo de emissão dos títulos de Compensações de Variações Salariais (CVS) pela Secretaria do Tesouro Nacional (STN). O FCVS, criado por intermédio da Resolução CMN nº 25, de 16 de junho de 1967, do Conselho de Administração do extinto Banco Nacional da Habitação (BNH), tem como função garantir, perante os Bancos/Agentes Financeiros, a quitação do saldo remanescente dos contratos de financiamento imobiliário residencial decorrente do descasamento entre os índices de inflação, utilizados para corrigir monetariamente os valores dos contratos e os reajustes salariais.

Os créditos são mantidos ao seu valor nominal atualizado, dada a intenção, por parte da Administração, de manter até seu vencimento os títulos CVS a que esses créditos serão convertidos.

g. Operações de Crédito

Constituídas, basicamente, de empréstimos e financiamentos com operações efetuadas a taxas pré e pós-fixadas, as operações de crédito encontram-se demonstradas pelos valores de realização, incluídos os rendimentos auferidos em função da fluência dos prazos contratuais das operações.

Notas Explicativas

Todas as operações de crédito têm os seus riscos classificados de acordo com julgamento da Administração do Banco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo) e a avaliação da Administração do Banco quanto ao nível de risco.

As operações de crédito são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base no indexador e na taxa de juros pactuados. A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito e a partir do 60º dia em rendas a apropriar, as mesmas serão apropriadas ao resultado somente quando efetivamente forem recebidas.

Os riscos das operações ativas renegociadas são definidos conforme critério da Resolução CMN nº 2.682/1999, ou seja, permanecem no *rating* que se encontravam antes da renegociação e as renegociações de operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível H. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente serão reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

As operações em atraso classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando, então, são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação por, no mínimo, cinco anos.

h. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é apurada em valor suficiente para cobrir prováveis perdas, conforme as normas do CMN/BACEN, associadas a avaliações procedidas pela Administração do Banco na determinação dos riscos de crédito.

Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é considerada suficiente pela Administração do Banco e atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/1999 (Nota Explicativa nº 7.2).

Notas Explicativas

i. Outros Créditos – Operações com Cartão de Crédito

Os valores a faturar estão representados por valores a receber dos usuários de cartão de crédito pela utilização em estabelecimentos conveniados às bandeiras MasterCard e Bcard (bandeira própria). Esses valores são contabilizados em valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota Explicativa nº 8b).

j. Outros Valores e Bens

Compostos, basicamente, por bens não destinados a uso, correspondentes a imóveis disponíveis para venda, classificados como bens recebidos em dação em pagamento e registrados pelo valor contábil do empréstimo ou do financiamento, os quais são ajustados a valor de mercado por meio de provisão por desvalorização, de acordo com as normas vigentes; e despesas antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

k. Investimentos

Os investimentos estão registrados inicialmente pelo custo de aquisição, retificados por provisões para perdas por desvalorização, quando aplicável.

l. Imobilizado de uso

Corresponde aos bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controle dos bens para a entidade.

O ativo imobilizado do Banco é demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da respectiva conta de depreciação, cujo valor é calculado pelo método linear às seguintes taxas anuais: imóveis de uso 4% ao ano; instalações, móveis, equipamentos de uso, sistemas de segurança e comunicações 10% ao ano; veículos 20% ao ano; e sistemas de processamento de dados 20% ao ano e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

A Administração do Banco entende serem essas as taxas que melhor espelham a depreciação do seu imobilizado pelo uso, ação do tempo e desgaste por obsolescência. A composição dos valores dos custos dos bens e suas depreciações correspondentes estão apresentadas na Nota Explicativa nº 09.

Notas Explicativas

m. Intangível

O intangível corresponde aos ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pela instituição, destinados à manutenção do Banco ou exercido com essa finalidade, de acordo com a Resolução CMN nº 4.534/2016.

Esse grupo está representado por aquisição de *software*. São registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada (20% ao ano), a partir da data da sua disponibilidade para uso e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

Gastos com o desenvolvimento interno de *software* são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar a intenção e a capacidade de concluir e utilizar tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao intangível. Tais custos são amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros esperados. A amortização é calculada pelo método linear às taxas divulgadas na Nota Explicativa nº 09.

n. Redução ao valor recuperável de ativos (“*impairment*”)

Uma perda é reconhecida caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperado. Esse procedimento é realizado, no mínimo, anualmente ou sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado.

o. Depósitos e captações no mercado aberto

Depósitos e captações no mercado aberto são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia.

A composição dos papéis registrados em depósitos e captações no mercado aberto, bem como seus prazos e valores contabilizados em contas patrimoniais e de resultado, estão apresentados na Nota Explicativa nº 10.

Notas Explicativas

p. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

Ativos e passivos contingentes referem-se ao reconhecimento de direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros. A mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e contingências passivas são efetuadas de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09, que determinam:

- Os passivos contingentes decorrem, basicamente, de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movido por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas e tributárias. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. Os valores classificados como prováveis são provisionados e divulgados nas notas explicativas, os valores classificados como de perdas possíveis, não são reconhecidos contabilmente, apenas divulgados em notas explicativas. Os valores das contingências são quantificados utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e ao valor.
- O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é uma obrigação presente, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos do Banco capazes de gerar benefícios econômicos. Os valores registrados no passivo relacionados às ações civis públicas, representados por decisões favoráveis, provisórias ou definitivas, serão mantidos pelo prazo prescricional de cinco anos do direito à execução.
- Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente. Quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo, e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro passivo exigível, referido ganho é reconhecido nas Demonstrações Financeiras Intermediárias porque o ativo relacionado deixa de ser ativo contingente. Os ativos contingentes, para os quais a entrada de benefícios econômicos é provável, têm sua natureza divulgada nas notas explicativas, bem como uma estimativa de seus efeitos financeiros, quando praticável.

Notas Explicativas

- Obrigações legais, fiscais e previdenciárias são derivadas de processos judiciais relacionados às obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos, quando aplicável, integralmente nas Demonstrações Financeiras Intermediárias.

O detalhamento dos processos judiciais, bem como a segregação e movimentação dos valores registrados, por natureza, está apresentado na Nota Explicativa nº 16.

q. Tributos

As provisões para imposto de renda, contribuição social, PIS/PASEP, COFINS e ISS, constituídas às alíquotas a seguir discriminadas, consideraram as bases de cálculo previstas na legislação vigente para cada tributo:

| Tributos | Alíquotas |
|-----------------------------------|-----------|
| Imposto de renda | 15% |
| Adicional de imposto de renda | 10% |
| Contribuição Social sobre o Lucro | 20% |
| PIS/PASEP | 0,65% |
| COFINS | 4% |
| ISS | Até 5% |

Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) e os passivos fiscais diferidos são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos são observados os critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/2020, suportados por estudo de capacidade de realização.

r. Benefícios a empregados

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados atuais, são reconhecidos por competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego, relacionados a complemento de aposentadoria e assistência médica, de responsabilidade do Banco, são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos na forma da Resolução CMN nº 4.877/2020.

Notas Explicativas

Nos planos de contribuição definida, o risco atuarial e o risco dos investimentos são dos participantes. Sendo assim, a contabilização dos custos é determinada pelos valores das contribuições de cada período que representam a obrigação do Banco.

s. Outros ativos e passivos

Demais passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, ajustados ao seu valor presente.

As férias, vencidas e proporcionais, os abonos e as folgas são integralmente provisionados mensalmente, incluindo-se os encargos aplicáveis.

t. Demonstração do valor adicionado

O Banco elaborou a Demonstração do Valor Adicionado (DVA) nos termos do pronunciamento técnico CPC 09 (R1) – CVM nº 199/2024, apresentada como parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias.

u. Resultado não-recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O Banpará considera, para mensurar os resultados como não recorrentes, o período de dois anos que antecedem e que sucedem a data base.

v. Eventos subsequentes

Evento subsequente ao exercício a que se referem as Demonstrações Financeiras Intermediárias, é aquele evento favorável ou desfavorável, que ocorre entre a data final do exercício e a data na qual é autorizada a emissão dessas informações. Dois tipos de eventos podem ser identificados:

- Os que evidenciam condições que já existiam na data final do período a que se referem as Demonstrações Financeiras Intermediárias;
- Os que são indicadores de condições que surgiram subsequentemente ao período contábil a que se referem as Demonstrações Financeiras Intermediárias.

Notas Explicativas

3. Caixa e Equivalentes de Caixa

O saldo de caixa e equivalentes de caixa tem a seguinte composição:

| Contas | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Caixa | 243.363 | 212.413 |
| Disponibilidades em moeda nacional | 223.928 | 194.143 |
| Disponibilidades em moeda estrangeira | 19.435 | 18.270 |
| Equivalente de Caixa | 314.968 | 100.019 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 314.968 | 100.019 |
| Total | 558.331 | 312.432 |

O montante de R\$ 558.331 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 312.432 em 31 de dezembro de 2023) refere-se a aplicações com vencimentos iguais ou inferiores a 90 dias da data da aplicação, sem expectativa de mudança significativa de valor e resgatáveis a qualquer momento, portanto, foram considerados como equivalentes de caixa.

4. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez tem a seguinte composição:

| Títulos | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Aplicações - Mercado Aberto | 314.968 | 100.019 |
| Posição bancada | 314.968 | 100.019 |
| Letras financeiras do tesouro | 213.976 | - |
| Letras do tesouro nacional | - | - |
| Notas do tesouro nacional | 100.992 | 100.019 |
| Aplicações - Depósitos interfinanceiros | 456.073 | 502.602 |
| Não ligadas vinculadas ao crédito rural | 456.073 | 502.602 |
| Total | 771.041 | 602.621 |

Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez:

| | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|----------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Posição bancada | 10.340 | 39.040 | 9.708 | 60.713 |
| Depósitos interfinanceiros | 10.008 | 29.478 | 8.417 | 33.231 |
| Total | 20.348 | 68.518 | 18.125 | 93.944 |

Notas Explicativas

As rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez estão classificadas na demonstração do resultado como resultado de aplicações interfinanceiras e operações com títulos e valores mobiliários, tendo sua redução justificada pela diminuição no saldo de aplicações interfinanceiras de liquidez em decorrência da redução da taxa SELIC durante os últimos meses.

5. Títulos e Valores Mobiliários

5.1 Classificação por tipo de papel

| Títulos | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Livres | 543.866 | 611.357 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 506.792 | 323.539 |
| Letras do tesouro Nacional | 1.622 | - |
| CVS (a) | 33.993 | 44.621 |
| Letras de crédito imobiliário | - | 241.696 |
| Cotas de fundos de investimento em participações (b) | 1.386 | 1.437 |
| Bladex | 73 | 64 |
| Vinculados a operações compromissadas | 961.942 | 1.101.775 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 961.942 | 1.101.775 |
| Vinculados ao Banco Central | 119.848 | 130.937 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 119.848 | 130.937 |
| Vinculados à prestação de garantia | - | 7.132 |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | 7.132 |
| Total | 1.625.656 | 1.851.201 |
| Circulante | 1.590.205 | 1.805.079 |
| Não circulante | 35.451 | 46.122 |

(a) Banpará mantém em sua carteira títulos de Certificados de Variação Salarial (CVS) emitidos pelo Tesouro Nacional como parte da securitização das dívidas remanescentes do Fundo de Compensação de Variação Salarial – FCVS, provenientes da liquidação de contratos de financiamento habitacional. Estes títulos são mantidos na carteira bancária, ou seja, até o seu vencimento. Quanto à metodologia de marcação a mercado (MaM), o preço unitário (PU) de cada título é discriminado por tipo (A, B, C e D) e calculado mensalmente por meio do fluxo de caixa descontado, utilizando a curva de juros de cupom de Taxa Referencial (TR) como fator de desconto. Nesse contexto, entendemos que o ajuste a valor de mercado serve apenas como informação adicional, não sendo registrado nas Demonstrações Financeiras Intermediárias.

Notas Explicativas

(b) Objetivando promover o desenvolvimento da Amazônia, o Banco investe no Fundo de Investimento em Participações em Empresas Sustentáveis na Amazônia (FIP Amazônia), cujo objetivo é promover o desenvolvimento sustentável da Amazônia proporcionando crescimento social, econômico e ambiental. O regulamento do fundo estabelece que o seu prazo de duração é de doze anos, podendo ser prorrogado por mais três anos.

5.2 Classificação por categoria e vencimento

| Títulos | Sem vencimento | Meses | | Anos | | | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | | Até 3 | 3 a 12 | 1 a 3 | 3 a 5 | 5 a 15 | TOTAL | TOTAL |
| Títulos para negociação | - | - | 231.055 | 584.689 | 520.716 | 253.745 | 1.590.205 | 1.805.079 |
| Títulos públicos | - | - | 231.055 | 584.689 | 520.716 | 253.745 | 1.590.205 | 1.805.079 |
| Letras de crédito imobiliário | - | - | - | - | - | - | - | 241.696 |
| Letras do tesouro nacional | - | - | - | - | - | 1.623 | 1.623 | - |
| Letras financeiras tesouro | - | - | 231.055 | 584.689 | 520.716 | 252.122 | 1.588.582 | 1.563.383 |
| Títulos mantidos até o vencimento (a) | - | - | 1.386 | 33.993 | - | - | 35.379 | 46.058 |
| Títulos públicos | - | - | - | 33.993 | - | - | 33.993 | 44.621 |
| CVS | - | - | - | 33.993 | - | - | 33.993 | 44.621 |
| Títulos privados | - | - | 1.386 | - | - | - | 1.386 | 1.437 |
| Cotas de fundos de invest. em participações | - | - | 1.386 | - | - | - | 1.386 | 1.437 |
| Títulos sem vencimento | 72 | - | - | - | - | - | 72 | 64 |
| Outros títulos de renda variável aplicado no exterior | 72 | - | - | - | - | - | 72 | 64 |
| Bladex | 72 | - | - | - | - | - | 72 | 64 |
| Total em 30.09.2024 | 72 | - | 232.441 | 618.682 | 520.716 | 253.745 | 1.625.656 | - |
| Total em 31.12.2023 | 64 | 320.925 | 248.828 | 471.775 | 454.160 | 355.449 | - | 1.851.201 |

(a) Não houve reclassificação entre categorias nos períodos findos em 30 de setembro de 2024 e de 31 de dezembro 2023. Em conformidade com a Circular BACEN nº 3.068/2001, o Banco declara ter capacidade financeira e intenção de manter, até o vencimento, os títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

Notas Explicativas

5.3 Quanto aos ajustes de marcação a mercado

| Títulos | 30.09.2024 | | 31.12.2023 | | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------|----------------|
| | Custo amortizado | Mercado | Custo amortizado | Mercado | Ajuste | Ajuste |
| Para negociação | 1.589.214 | 1.590.205 | 1.673.957 | 1.805.079 | 991 | 131.122 |
| Letras de crédito imobiliário | - | - | 241.696 | 241.696 | - | - |
| Letras do tesouro nacional | 3.000 | 1.623 | - | - | (1.377) | - |
| Letras financeiras do tesouro | 1.586.214 | 1.588.582 | 1.432.261 | 1.563.383 | 2.368 | 131.122 |
| Mantidos até o vencimento (a) | 35.379 | 35.379 | 46.058 | 46.058 | - | - |
| CVS | 33.993 | 33.993 | 44.621 | 44.621 | - | - |
| Cotas de fundos de invest. em participações | 1.386 | 1.386 | 1.437 | 1.437 | - | - |
| Sem vencimento | 72 | 72 | 64 | 64 | - | - |
| Bladex | 72 | 72 | 64 | 64 | - | - |

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

5.4 Quanto aos níveis de informação na mensuração ao valor justo

| TVM para negociação e mantidos até o vencimento, a valor de mercado. | Saldo | | |
|--|------------------|------------------|---------------|
| | 30.09.2024 | Nível 1 | Nível 2 |
| Para negociação | | | |
| Letras de crédito imobiliário | - | - | - |
| Letras do tesouro Nacional | 1.623 | 1.623 | - |
| Letras financeiras do tesouro | 1.588.582 | 1.588.582 | - |
| Mantidos até o vencimento | | | |
| CVS | 33.993 | - | 33.993 |
| Cotas de fundos de invest. em participações. | 1.386 | - | 1.386 |
| Sem vencimento | | | |
| Bladex | 72 | - | 72 |
| Total | 1.625.656 | 1.590.205 | 35.451 |

| TVM para negociação e mantidos até o vencimento, a valor de mercado | Saldo | | |
|---|------------------|------------------|----------------|
| | 31.12.2023 | Nível 1 | Nível 2 |
| Para negociação | | | |
| Letras de crédito imobiliário | 241.696 | - | 241.696 |
| Letras financeiras do tesouro | 1.563.383 | 1.563.383 | - |
| Mantidos até o vencimento | | | |
| CVS | 44.621 | - | 44.621 |
| Cotas de fundos de invest. em participações | 1.437 | - | 1.437 |
| Sem vencimento | | | |
| Baldex | 64 | - | 64 |
| Total | 1.851.201 | 1.563.383 | 287.818 |

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

Notas Explicativas

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, cujo 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.

Nível 3 – Mensuração do valor justo são as derivadas de técnicas de avaliação que incluem entradas para os ativos ou passivos que não são baseadas em dados observáveis de mercado (dados não observáveis).

Rendas com títulos e valores mobiliários:

| Contas | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|---|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Resultado de títulos de renda fixa | 44.434 | 138.968 | 53.406 | 153.590 |
| Resultado de títulos de renda variável | (32) | (51) | (47) | (44) |
| Ajustes positivos (negativos) ao valor de mercado TVM | 1.583 | 2.250 | (187) | 1.698 |
| Total | 45.985 | 141.167 | 53.172 | 155.244 |

6. Relações Interfinanceiras

| Contas | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Direitos junto à participação de sistemas de liquidação | 224.952 | 223.804 |
| Recolhimento de Depósitos Voluntários | 33.013 | - |
| Reservas compulsórias em espécie – BACEN (a) | 98.517 | 277.359 |
| Recolhimentos sobre depósitos de poupança – BACEN | 366.540 | 342.108 |
| SFH – Créditos junto ao FCVS (b) | 54.987 | 53.948 |
| (-) Provisão para perdas em títulos vinculados | (508) | - |
| Total | 777.501 | 897.219 |
| Circulante | 722.514 | 843.271 |
| Não circulante | 54.987 | 53.948 |

Notas Explicativas

(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\$ 54.987 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 53.948 em 31 de dezembro de 2023). Atualmente, esses contratos rendem juros de 3,12% a.a., quando utilizado recursos do FGTS e 6,17% a.a., quando utilizados recursos próprios, 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

| | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Operações de crédito | 14.037.497 | 12.756.479 |
| Empréstimos e Títulos descontados | 12.648.568 | 11.650.926 |
| Financiamentos | 121.347 | 86.415 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 149.893 | 139.963 |
| Financiamentos imobiliários | 1.117.689 | 879.175 |
| Outras rubricas | 184.166 | 184.432 |
| Valores a receber relativos a transações de pagamento | 111.727 | 110.148 |
| Operações de câmbio | 72.439 | 74.284 |
| Total da carteira de crédito | 14.221.663 | 12.940.911 |
| (Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de crédito) | (406.732) | (332.605) |
| Provisões constituídas | (403.576) | (327.952) |
| Outros créditos (Nota 8) | (3.156) | (4.653) |
| Total da carteira de crédito líquido de provisões | 13.814.931 | 12.608.306 |
| Circulante | 3.841.707 | 3.391.113 |
| Não circulante | 9.973.224 | 9.217.193 |

Notas Explicativas

b. Composição por segmento e tipo de pessoa

| Produtos | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Pessoa física | 13.647.227 | 12.560.356 |
| Consignados | 10.480.194 | 9.837.970 |
| Banparacard | 1.245.394 | 1.274.586 |
| Cheque especial | 5.175 | 5.511 |
| Cartão de crédito | 183.724 | 181.090 |
| Sazonais | 175.875 | 2.643 |
| Imobiliário | 991.523 | 784.566 |
| Outros | 565.342 | 473.990 |
| Pessoa jurídica | 574.436 | 380.555 |
| Cheque empresarial | 3.179 | 3.638 |
| Capital de giro | 310.628 | 165.175 |
| Imobiliário | 126.649 | 95.096 |
| Outros | 133.980 | 116.646 |
| Total | 14.221.663 | 12.940.911 |

c. Por faixas de vencimento e nível de risco

| | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Parcelas vincendas | 8.395.096 | 4.665.019 | 374.425 | 129.405 | 179.760 | 46.142 | 22.690 | 61.994 | 190.013 | 14.064.544 | 12.799.198 |
| Até 30 dias | 242.473 | 171.326 | 27.094 | 11.500 | 6.922 | 2.597 | 1.786 | 3.001 | 11.017 | 477.716 | 400.778 |
| 31 a 60 dias | 69.420 | 56.451 | 19.732 | 7.428 | 3.866 | 1.097 | 1.079 | 1.078 | 5.287 | 165.438 | 366.936 |
| 61 a 90 dias | 314.325 | 184.573 | 14.838 | 6.062 | 4.209 | 1.473 | 1.106 | 1.777 | 7.073 | 535.436 | 333.872 |
| 91 a 180 dias | 554.562 | 340.606 | 50.391 | 16.796 | 10.937 | 3.563 | 2.621 | 4.510 | 17.599 | 1.001.585 | 717.465 |
| 181 a 360 dias | 949.527 | 566.608 | 109.810 | 22.944 | 17.046 | 9.555 | 3.207 | 8.666 | 27.781 | 1.715.144 | 1.616.664 |
| Acima de 360 dias | 6.264.789 | 3.345.455 | 152.560 | 64.675 | 136.780 | 27.857 | 12.891 | 42.962 | 121.256 | 10.169.225 | 9.363.483 |
| Parcelas vencidas | - | 10.553 | 4.283 | 12.690 | 7.269 | 20.551 | 9.998 | 16.445 | 75.330 | 157.119 | 141.713 |
| Até 14 dias | - | 10.413 | 1.394 | 2.468 | 922 | 600 | 410 | 580 | 2.419 | 19.206 | 24.286 |
| 15 a 30 dias | - | 140 | 2.889 | 4.361 | 807 | 313 | 221 | 2.115 | 1.364 | 12.210 | 9.594 |
| 31 a 60 dias | - | - | - | 5.861 | 1.483 | 1.311 | 807 | 2.173 | 5.032 | 16.667 | 15.107 |
| 61 a 90 dias | - | - | - | - | 4.057 | 1.663 | 791 | 1.722 | 5.070 | 13.303 | 14.661 |
| 91 a 180 dias | - | - | - | - | - | 16.664 | 7.769 | 9.855 | 16.875 | 51.163 | 38.463 |
| 181 a 360 dias | - | - | - | - | - | - | - | - | 44.485 | 44.485 | 39.463 |
| Acima de 360 dias | - | - | - | - | - | - | - | - | 85 | 85 | 139 |
| Total em 30.09.2024 | 8.395.096 | 4.675.572 | 378.708 | 142.095 | 187.029 | 66.693 | 32.688 | 78.439 | 265.343 | 14.221.663 | - |
| Total em 31.12.2023 | 7.730.964 | 4.390.045 | 265.526 | 62.034 | 141.505 | 33.847 | 32.508 | 63.008 | 221.474 | - | 12.940.911 |

d. Por setores de atividade

| Setores | 30.09.2024 | | 31.12.2023 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Valor | % | Valor | % |
| Varejo - Pessoas Físicas | 12.504.854 | 87,93 | 11.632.945 | 89,90 |
| Varejo - Pessoas Jurídicas | 330.865 | 2,33 | 171.994 | 1,32 |
| Rural - Pessoa Física e Jurídica | 149.893 | 1,05 | 139.964 | 1,08 |
| Fomento - Pessoa Física e Jurídica | 45.441 | 0,32 | 42.062 | 0,33 |
| Imobiliário - Pessoa Física e Jurídica | 72.439 | 0,51 | 879.662 | 0,57 |
| Cambio - Pessoa Física e Jurídica | 1.118.171 | 7,86 | 74.284 | 6,80 |
| Total | 14.221.663 | 100,00 | 12.940.911 | 100,00 |

Notas Explicativas

e. Concentração dos principais devedores

| Relação | 30.09.2024 | | 31.12.2023 | |
|---------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Valor | % | Valor | % |
| Principal devedor | 52.549 | 0,37 | 55.357 | 0,43 |
| 10 seguintes maiores devedores | 257.945 | 1,81 | 189.037 | 1,46 |
| 20 seguintes maiores devedores | 176.299 | 1,24 | 122.167 | 0,94 |
| 50 seguintes maiores devedores | 130.485 | 0,92 | 97.204 | 0,75 |
| 100 seguintes maiores devedores | 130.944 | 0,92 | 113.514 | 0,88 |
| Demais devedores | 13.473.441 | 94,74 | 12.363.632 | 95,54 |
| Total | 14.221.663 | 100,00 | 12.940.911 | 100,00 |

7.2. Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito estão classificadas em ordem crescente de risco e com base nessa classificação constituiu-se provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito a taxas que variam entre 0% a 100%, em razão da classificação das operações por ordem de risco, cuja movimentação é demonstrada a seguir:

| Contas | 01.01 até 30.09.2024 | 01.01 até 30.09.2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| Saldo no início do período | (327.952) | (230.704) |
| Provisões constituídas | (2.107.870) | (1.491.499) |
| Reversões de provisões | 1.837.438 | 1.296.480 |
| Valores baixados ou compensados com créditos | 194.808 | 123.860 |
| Saldo final do período | (403.576) | (301.863) |
| Outros créditos - Saldo no início do período | (4.653) | (3.949) |
| Provisões constituídas | (33.583) | (42.443) |
| Reversões de provisões | 35.080 | 40.045 |
| Outros créditos - Saldo no final do período | (3.156) | (6.347) |
| Saldo final do período | (406.732) | (308.210) |
| Circulante | (210.730) | (171.945) |
| Não circulante | (196.002) | (136.265) |

7.3. Movimentação da carteira de renegociação

| Contas | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Saldo no início do período | 188.918 | 149.998 |
| Renegociação | 156.100 | 109.224 |
| Recebimentos | (83.980) | (49.619) |
| Baixas | (6.946) | (20.685) |
| Saldo final do período | 254.092 | 188.918 |
| Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de crédito | 99.889 | 69.367 |
| Percentual de Provisionamento da Carteira de Renegociação | 39,31% | 36,72% |

Notas Explicativas

7.4. Rendas de operações de crédito

| Contas | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|---|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Adiantamento a depositante | 31 | 128 | 35 | 206 |
| Empréstimo | 734.712 | 2.122.032 | 653.031 | 1.826.865 |
| Financiamento com interveniência | 4.455 | 13.586 | 2.168 | 5.335 |
| Recuperação de crédito baixado como prejuízo | 11.777 | 37.506 | 11.952 | 33.380 |
| Financiamentos rurais | 4.075 | 12.048 | 3.920 | 10.460 |
| Financiamentos e empreendimentos imobiliários | 24.306 | 67.654 | 16.551 | 42.520 |
| Total | 779.356 | 2.252.954 | 687.657 | 1.918.766 |

8. Outros Créditos

| Contas | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|-----------------|----------------|
| Carteira de câmbio | 80.606 | 131.909 |
| Créditos a receber | 6.368 | 7.250 |
| Serviços prestados a receber | 6.362 | 7.243 |
| Serviços prestados em arranjo de pagamento | 6 | 7 |
| Créditos diversos | 788.572 | 488.516 |
| Adiantamento e antecipações salariais | 24.809 | 8.122 |
| Adiantamento para pagamento | 46.641 | 66.122 |
| Devedores por depósitos em garantia (a) | 129.279 | 117.036 |
| Imposto e contribuições a compensar | 147.365 | 126.381 |
| Pagamentos a ressarcir | 2.472 | 1.999 |
| Título e crédito a receber sem característica de concessão | 1.082 | 5.718 |
| Valores a receber a título de transações de pagamento (b) | 111.727 | 110.148 |
| Devedores diversos – País (c) | 325.197 | 52.990 |
| Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de crédito | (11.256) | (8.653) |
| Com característica de concessão de crédito (Notas 7.1 e 7.2) | (3.156) | (4.653) |
| Sem característica de concessão de crédito (d) | (8.100) | (4.000) |
| Circulante | 864.290 | 619.022 |

(a) Os saldos de devedores por depósitos em garantia estão relacionados aos questionamentos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal, conforme nota 16.

(b) O saldo de valores a receber relativos a transações de pagamento totalizam o valor de R\$ 111.727 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 110.148 em 31 de dezembro de 2023) e estão assim distribuídos:

| Contas | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| BANPARÁ Mastercard | 111.714 | 110.116 |
| Valores a faturar | 17.989 | 16.008 |
| Faturados a receber | 40.747 | 35.729 |
| Parcelado lojista a agendar bandeira | 52.978 | 58.379 |
| Cartão BANPARÁ | 13 | 32 |
| Parcelado sem juros | 13 | 32 |
| Total | 111.727 | 110.148 |

Notas Explicativas

(c) O montante de devedores diversos totaliza R\$ 325.131 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 52.990 em 31 de dezembro de 2023), registrado principalmente pelos valores transitórios correspondentes às parcelas de empréstimos consignados, cujas liquidações ocorrem na primeira quinzena do mês subsequente, com o repasse dos órgãos consignantes.

(d) O saldo de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito sem característica de concessão somam o valor de R\$ 8.100 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 3.673 em 30 de setembro de 2023), conforme demonstrativo abaixo:

| Contas | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Saldo no início do período | (4.000) | (6.251) |
| Provisões constituídas | (12.966) | (5.567) |
| Reversões de provisões | 8.866 | 8.145 |
| Saldo final do período | (8.100) | (3.673) |

9. Imobilizado de uso e Intangível

A Administração entende que não há evidências de que esses bens estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

| Imobilizado de Uso | Imobilizações em cursos | Imóveis em uso | Móveis e equip. de uso | Sistema de comunicação | Sist. proc. dados e equipam. | Sistema de segurança | Sistema de transporte | Total |
|-----------------------------|-------------------------|----------------|------------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------|
| Custo | 1.272 | 59.074 | 25.321 | 10.836 | 123.252 | 15.192 | 171 | 235.118 |
| Depreciação acumulada | - | (38.179) | (17.848) | (7.305) | (103.653) | (9.046) | (171) | (176.202) |
| Líquido 31.12.2023 | 1.272 | 20.895 | 7.473 | 3.531 | 19.599 | 6.146 | - | 58.916 |
| Aquisições | 9.959 | - | 1.789 | - | 31 | - | - | 11.779 |
| Baixas custo | - | - | (79) | (26) | (144) | (1) | - | (250) |
| Baixas depreciação | - | - | 77 | 25 | 144 | 1 | - | 247 |
| Depreciação | - | (487) | (1.320) | (575) | (4.002) | (784) | - | (7.168) |
| Transferências | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimentação líquida | 9.959 | (487) | 467 | (576) | (3.971) | (784) | - | 4.608 |
| Custo | 11.231 | 59.074 | 27.031 | 10.810 | 123.139 | 15.191 | 171 | 246.647 |
| Depreciação acumulada | - | (38.666) | (19.091) | (7.855) | (107.511) | (9.829) | (171) | (183.123) |
| Líquido 30.09.2024 | 11.231 | 20.408 | 7.940 | 2.955 | 15.628 | 5.362 | - | 63.524 |

Notas Explicativas

O Banco, buscando melhorias tecnológicas, vem investindo no seu intangível composto por softwares, os quais são registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada em 20% ao ano, por intangíveis em curso que representam os sistemas que se encontram em desenvolvimento e, como ainda não foram concluídos, não sofrem amortização, e por outros ativos intangíveis que se referem, em sua maioria, a termos de cooperação realizados junto ao Governo do Estado do Pará destinado a integração da infraestrutura para rede de comunicação de dados, voz e imagem e por não terem vida útil definida não sofrem amortização e, quando aplicável, os valores são ajustados ao valor recuperável (*impairment*).

| Intangível | Software | Intangível em curso | Marcas | Outros ativos intangíveis | Total |
|-----------------------------|---------------|---------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| Custo | 176.882 | 39.090 | 3.000 | 13.851 | 232.823 |
| Amortização acumulada | (95.676) | - | (1.125) | (14) | (96.815) |
| Líquido 31.12.2023 | 81.206 | 39.090 | 1.875 | 13.837 | 136.008 |
| Aquisições | 23.213 | 46.336 | - | 3 | 69.552 |
| Baixas custo | (24.976) | (3.506) | - | - | (28.482) |
| Baixas amortização | 24.976 | - | - | - | 24.976 |
| Amortização | (26.641) | - | (1.125) | (5) | (27.771) |
| Transferências | 5.694 | (5.694) | - | - | - |
| Movimentação líquida | 2.266 | 37.136 | (1.125) | (2) | 38.275 |
| Custo | 180.813 | 76.226 | 3.000 | 13.854 | 273.893 |
| Amortização acumulada | (97.341) | - | (2.250) | (19) | (99.610) |
| Líquido 30.09.2024 | 83.472 | 76.226 | 750 | 13.835 | 174.283 |

Notas Explicativas

10. Depósitos e captações no mercado aberto

a. Composição por tipo de depósito

Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os depósitos de poupança foram atualizados pela variação da TR e acrescidos de juros de 6% ao ano quando a SELIC for maior que 8,5% ao ano, ou por 70% da SELIC + TR quando a SELIC for menor que 8,5% ao ano; os depósitos a prazo são remunerados à taxa do CDI com vencimentos de 60, 180, 360 e acima de 360 dias.

| Contas | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Circulante | 9.862.048 | 12.875.114 |
| Depósitos à vista | 1.180.539 | 863.389 |
| Depósitos do público | 362.931 | 463.109 |
| Depósitos de instituições financeiras | 402 | 402 |
| Depósitos vinculados | 11.308 | 14.727 |
| Depósitos de governo | 805.898 | 385.151 |
| Depósitos a prazo | 6.305.465 | 5.333.469 |
| Depósitos de poupança | 1.918.639 | 1.777.554 |
| Depósitos interfinanceiros | 457.405 | 454.299 |
| Não circulante | 3.834.798 | 4.446.403 |
| Depósitos a prazo | 3.834.798 | 4.446.403 |
| Total | 13.696.846 | 12.875.114 |

O Banco mantém com o Banco Cooperativo do Brasil – BANCOOB, Banco do Estado de Sergipe – BANESE, Banco do Estado do Espírito Santo – BANESTES e Banco Cooperativo SICREDI S.A – SICREDI um acordo de compensação e liquidação de obrigações, no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, ao amparo da Resolução CMN nº 3.263, de 24 de fevereiro de 2005, e do art. 30 da Medida Provisória nº 2.192/70, de 24 de agosto de 2001.

b. Composição dos depósitos por vencimentos

| Vencimento | À vista | A prazo | Interfinanceiros | Poupança | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Sem vencimento | 1.180.539 | 742 | - | 1.918.639 | 3.099.920 | 2.640.995 |
| Até 30 dias | - | 157.267 | - | - | 157.267 | 202.148 |
| De 31 a 60 dias | - | 303.128 | - | - | 303.128 | 243.204 |
| De 61 a 90 dias | - | 581.157 | - | - | 581.157 | 236.905 |
| De 91 a 180 dias | - | 1.006.306 | - | - | 1.006.306 | 885.502 |
| De 181 a 360 dias | - | 4.256.865 | - | - | 4.256.865 | 4.219.957 |
| Acima de 360 dias | - | 3.834.798 | 457.405 | - | 4.292.203 | 4.446.403 |
| Total | 1.180.539 | 10.140.263 | 457.405 | 1.918.639 | 13.696.846 | 12.875.114 |

Notas Explicativas

c. Composição por segmento de mercado

| Composição | À vista | A prazo | Interfinanceiros | Poupança | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Sociedades ligadas | 678.037 | 4.858.512 | - | - | 5.536.549 | 4.257.554 |
| Pessoas físicas | 256.367 | 1.423.948 | - | 1.861.834 | 3.542.149 | 3.457.226 |
| Invest. institucionais | - | 2.024 | - | - | 2.024 | 2.004 |
| Instituição financeira | 402 | - | - | - | 402 | 402 |
| Pessoas jurídicas | 108.709 | 2.753.052 | - | 56.805 | 2.918.566 | 3.598.811 |
| Governo municipal | 129.173 | 1.102.727 | - | - | 1.231.900 | 1.098.720 |
| Outros | 7.851 | - | 457.405 | - | 465.256 | 460.397 |
| Total | 1.180.539 | 10.140.263 | 457.405 | 1.918.639 | 13.696.846 | 12.875.114 |

d. Captação no mercado aberto

Obrigações sobre valores tomados no mercado em curto prazo, lastreado por títulos da carteira própria e terceiros, composto da seguinte forma:

| Letras financeiras do tesouro | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|------------------|
| Recompras a liquidar - Carteira própria | 960.257 | 1.100.173 |
| Total | 960.257 | 1.100.173 |

e. Despesas de captação

| | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|---|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| Depósitos de poupança | (30.613) | (86.468) | (29.941) | (88.810) |
| Depósitos interfinanceiros | (12.624) | (36.491) | (7.188) | (7.188) |
| Depósitos a prazo | (204.738) | (594.890) | (223.840) | (713.480) |
| Depósitos judiciais | (1) | (3) | (1) | (3) |
| Operações compromissadas – Carteira própria e terceiros | (15.714) | (47.809) | (17.739) | (25.530) |
| Letras financeiras | (15.217) | (43.834) | (13.919) | (25.615) |
| Fundo Garantidor de Créditos (FGC) | (4.053) | (12.168) | (3.680) | (11.453) |
| Total | (282.960) | (821.663) | (296.308) | (872.079) |

11. Relações Interfinanceiras

| | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------|----------------|----------------|
| Transação de pagamento | 127.439 | 102.019 |
| Total | 127.439 | 102.019 |

O montante de R\$ 127.439 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 102.019 em 31 de dezembro de 2023) refere-se a transações de pagamento em operações nacionais e internacionais.

Notas Explicativas

12. Emissão de Títulos

| | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Circulante | 374.471 | 189.192 |
| Recursos de letras financeiras | 374.471 | 189.192 |
| Não circulante | 375.970 | 319.137 |
| Recursos de letras financeiras | 375.970 | 319.137 |
| Total | 750.441 | 508.329 |

O montante de R\$ 750.441 em 30 de setembro 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

| | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|----------------|---------------|
| No exterior | 70.880 | 9.577 |
| No país | 155.970 | 42.774 |
| Total | 226.850 | 52.351 |

O montante de R\$ 226.850 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 52.351 em 31 de dezembro de 2023) refere-se a obrigações por empréstimo e repasses no país e no exterior.

Esses valores referem-se 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.

No país refere-se a empréstimos provenientes do FUNGETUR e obrigações por repasses do BNDES que objetiva o fomento do setor turístico.

Notas Explicativas

14. Provisões

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

| Contas | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Circulante | 229.260 | 206.844 |
| Provisão com pessoal | 129.509 | 83.866 |
| Provisão com PLR | 11.659 | 26.666 |
| Provisão para outras despesas administrativas | 44.663 | 54.910 |
| Passivo para risco – Trabalhista | 26.976 | 25.849 |
| Passivo para risco – Cível | 10.375 | 9.780 |
| Passivo para risco – Tributária | 3.301 | 3.168 |
| Passivo para risco – Cessão de crédito rural com coobrigação | 64 | 63 |
| Outros | 2.713 | 2.542 |
| Não circulante | 51.689 | 23.363 |
| Passivo para risco – Trabalhista* | 28.298 | 13.736 |
| Passivo para risco – Cível* | 12.284 | 4.664 |
| Passivo para risco - Tributário * | 11.107 | 4.963 |
| Total | 280.949 | 230.207 |

* Vide nota 16

15. Outras Obrigações

| Contas | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Circulante | 320.034 | 257.016 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 45.226 | 4.648 |
| Sociais e estatutárias | 451 | 5.195 |
| Fiscais e previdenciárias | 49.998 | 38.100 |
| Obrigações por convênios | 12.905 | 12.681 |
| Obrigações por prestação de serviços | 132.380 | 89.311 |
| Credores por recursos a liberar | 21.722 | 21.999 |
| Credores diversos – País (a) | 35.665 | 25.038 |
| Operação de Interbancário para liquidação futura | 9.172 | 58.988 |
| Obrigações por transações de pagamento | 15 | 14 |
| Obrigações por serviços de instituidores de arranjo | 625 | 492 |
| Passivos atuarias (b) | 9.816 | - |
| Outras obrigações | 2.059 | 550 |
| Total | 320.034 | 257.016 |

(a) O montante de credores diversos, composta, principalmente, de operações com cartão de crédito, totalizou R\$ 35.665 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 25.038 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

(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\$ 55.273 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 34.742 em 30 de setembro de 2023).

Existem ainda causas trabalhistas que, de acordo com a sua classificação são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 56.063 em 30 de setembro 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.

Notas Explicativas

Provisões cíveis: O Banpará mantém provisionados valores de ações de caráter indenizatório referente à indenização material e/ou moral acerca da relação advinda da prestação de serviços bancários. Os valores classificados como de perda provável são provisionados e ajustados mensalmente de acordo com o valor indenizatório pretendido, as provas apresentadas e a avaliação da assessoria jurídica, a qual leva em conta a jurisprudência, subsídios fáticos levantados, provas produzidas nos autos e as decisões judiciais que vierem a ser proferidas na ação. O valor da provisão, em 30 de setembro de 2024 é R\$ 22.660 (R\$ 14.320 em 30 de setembro de 2023).

Existem ainda processos cíveis, que de acordo com a sua classificação são considerados como de perda possível, no montante de R\$ 140.433 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 102.295 em 31 de dezembro de 2023) e as principais naturezas das ações são principalmente movidas por clientes solicitando indenização material e/ou moral acerca da prestação de serviços bancários.

Provisões tributárias: O Banco vem discutindo judicialmente a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, os quais estão provisionados, não obstante as boas chances de êxito em médio e longo prazos, de acordo com a opinião de assessores jurídicos. O valor total das provisões em 30 de setembro de 2024 é R\$ 14.408 (R\$ 7.907 em 30 de setembro de 2023).

Existem ainda causas tributárias que, de acordo com a sua classificação, são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 67.285 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 49.209 em 31 de dezembro de 2023) e as principais naturezas das ações são advindas de discursões referente a tributos e contribuições.

Movimentação das provisões judiciais

| | 30.09.2024 | | | 30.09.2023 | | |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------|---------------------------|
| | Trabalhista | Cível | Fiscais e previdenciárias | Trabalhista | Cível | Fiscais e previdenciárias |
| No início do período | 39.585 | 14.444 | 8.131 | 35.258 | 16.725 | 8.332 |
| Atualização monetária | 6.117 | 2.084 | 742 | 4.162 | 1.939 | 809 |
| Constituições | 12.421 | 10.506 | 5.650 | 3.191 | 1.888 | - |
| Reversões | (1.413) | (3.265) | (115) | (4.712) | (5.260) | (1.234) |
| Pagamentos | (1.437) | (1.109) | - | (3.157) | (972) | - |
| No final do período | 55.273 | 22.660 | 14.408 | 34.742 | 14.320 | 7.907 |
| Dep. Judiciais | 32.516 | 19.384 | 77.131 | 23.746 | 18.003 | 69.548 |

Notas Explicativas

Previsão de desembolso para passivos contingentes

| Vencimento | Trabalhista | Cível | Tributário | Total |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Até 1 ano | 26.976 | 10.375 | 3.301 | 40.652 |
| De 1 a 5 anos | 28.297 | 12.285 | 11.107 | 51.689 |
| Total | 55.273 | 22.660 | 14.408 | 92.341 |

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alteração na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os valores e o cronograma esperado de desembolso.

17. Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social, subscrito e integralizado, está representado em 9.521.649 ações ordinárias nominativas, escriturais, sem valor nominal, todas de domiciliados no País e com direito a voto. O quadro abaixo indica a quantidade de ações detidas pelos acionistas do Banco:

| Acionista | 30.09.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Quantidade | % | Quantidade | % |
| Estado do Pará | 9.519.433 | 99,977 | 9.519.433 | 99,977 |
| ICATU Vanguarda CAFBEP PREV MUL FDO INV | 755 | 0,008 | 755 | 0,008 |
| Administradores | 16 | 0,000 | 19 | 0,000 |
| Demais Acionistas | 1.445 | 0,015 | 1.442 | 0,015 |
| Total | 9.521.649 | 100,00 | 9.521.649 | 100,00 |

Ações em circulação

O quadro abaixo indica a quantidade de ações emitidas pelo Banpará em circulação:

| Espécie e classe de ação | Ações não em circulação ¹ | Ações em circulação ² | Total de ações | % Ações em circulação |
|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------|-----------------------|
| ON | 9.519.449 | 2.200 | 9.521.649 | 0,023 |

(1) Compreende ações de titularidade do Estado do Pará e dos Administradores do BANPARÁ.

(2) Totais de ações emitidas pelo BANPARÁ, excetuadas aquelas identificadas na opção 1, acima.

b. Reserva Legal e Estatutária

Conforme previsto na Lei n 6.404.76, antes de qualquer distribuição, é destinado 5% do lucro do Banco para constituição da reserva legal, que tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital.

Notas Explicativas

A reserva estatutária é calculada em até 70% do lucro, conforme definido pelo estatuto social do Banco.

c. Dividendos/juros sobre capital próprio

O Banco adota uma política de remuneração do capital distribuindo juros sobre o capital próprio no valor máximo calculado, em conformidade com a legislação vigente, os quais são imputados, líquidos de Imposto de Renda na Fonte, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social do Banpará e art. 202 da Lei nº 6.404/76. Por conseguinte, em conformidade com o capítulo VII do Estatuto Social e da Política de Distribuição de Dividendos, o Banco distribuiu dividendos obrigatórios ao final do exercício, podendo no intervalo distribuir dividendos intermediários e/ou intercalares.

De acordo com a Política de Dividendos do Banpará, é assegurado aos acionistas, em cada exercício, a título de dividendo máximo, 40% do lucro líquido do exercício após a constituição da reserva legal, deste modo foi pago o valor de R\$ 31.620 para pagamentos de dividendos aos acionistas relativos ao ano de 2023, equivalente a R\$ 3,32 bruto por ação

Para o pagamento de juros sobre o capital próprio o Conselho de Administração aprovou a proposta relativo ao 1º trimestre de 2024 no montante de R\$ 30.420 (R\$ 3,19 por ação) em 26 de junho de 2024, pagos em 17 de julho de 2024. O pagamento que foi realizado gerou a título de economia tributária o valor de R\$ 13.689.

Para o pagamento de juros sobre capital próprio do 2º trimestre de 2024 o Conselho de administração aprovou o valor de 36.190 (R\$ 3,80 por ação) em 29 de agosto de 2024. O pagamento foi pago em 19 de setembro de 2024 e gerou a título de economia tributária o valor de R\$ 16.286

Notas Explicativas

18. Gestão de Risco Financeiros e de Capital

O Banpará no que diz respeito ao gerenciamento de risco financeiro e gerenciamento contínuo de capital, desenvolve suas atividades de acordo com recomendações do Comitê de Basileia, alinhada às boas práticas de mercado e normas internas e externas, utilizando como parâmetro o contínuo aprimoramento dos processos, das políticas e dos sistemas, visando gerar informações sistematizadas que servirão de base à identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos diversos riscos organizacionais, em convergência aos seus objetivos estratégicos.

Visando alcançar a amplitude devida, bem como as implementações de ações mitigadoras de forma tempestiva, a Área de Gestão de Risco Financeiro disponibiliza aos Órgãos de Governança, relatórios produzidos mensalmente e trimestralmente ou extraordinariamente em situações de exposições potenciais a riscos que necessitem de correções imediatas.

Risco de crédito:

Conforme o art. 21 da Resolução CMN nº 4.557/2017, o risco de crédito é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; à desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; à reestruturação de instrumentos financeiros; aos custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

Com base nisso, o gerenciamento de riscos no Banpará é contínuo e integrado, o que possibilita a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação do risco de crédito na Instituição.

Assim, com o objetivo de não comprometer a qualidade da carteira, o gerenciamento do risco de crédito abrange a/o:

- Elaboração, revisão e aprovação de políticas institucionais de risco de crédito, atendendo às diretrizes regulatórias;

Notas Explicativas

- Elaboração de modelos de classificação de risco de crédito, baseada no conceito dos C's do crédito que visam realizar a avaliação de risco de crédito, do cliente e da operação na concessão para subsidiar a deliberação das operações, conforme definições constantes no manual de alçada de crédito;
- Reporte tempestivo das informações e análises sobre o risco de crédito por meio de relatórios gerenciais de controle de risco, os quais são disponibilizados para todas as alçadas, desde as agências até a Alta Administração;
- Simulação de cenários diversos, considerando a quebra de premissas, a nível micro e macroeconômico, visando mensurar os potenciais impactos sobre a instituição e/ou sobre um portfólio específico. Tais cenários possibilitam, por exemplo, a avaliação sobre a necessidade de complemento da despesa de provisão e o consequente efeito sobre os resultados do Banco, fato que ajuda na elaboração de ações corretivas;
- Implementação de mecanismos para que os níveis de provisionamento sejam suficientes em face das perdas esperadas;
- Avaliação prévia do risco de crédito quando do lançamento de novos produtos e serviços, levando em consideração os riscos inerentes, o nível de exposição e a proposição de um efetivo gerenciamento;
- Adoção de boas práticas de mercado relacionadas às ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, também realiza avaliação dos potenciais clientes considerando o risco socioambiental.

O saldo total de crédito em 30 de setembro de 2024 atingiu R\$ 14.221.663, dos quais cerca de 95,96% estão concentrados nos clientes pessoa física, conforme histórico abaixo, com destaque para as operações de crédito consignado:

| Nível de Risco | 3º Tri 2024 | 2 Tri 2024 | 1º Tri 2024 | 4º Tri 2023 | 3º Tri 2024 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Pessoa Física | 95,96% | 96,90% | 96,05% | 97,06 | 97,45% |
| Pessoa Jurídica | 4,04% | 3,10 | 2,55% | 2,94% | 3,10% |
| Total | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

O Banpará mantém 95,57% do crédito nas classes de risco AA - C. A razão pelo qual se sustenta essa classificação, está relacionada a concentração do crédito em operações com consignação em folha e concessões de crédito Pessoa Jurídica com garantia associada:

Notas Explicativas

| NÍVEL DE RISCO | 30.09.2024 | | 31.12.2023 | |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
| | Valor | % Carteira | Valor | % Carteira |
| AA | 8.395.096 | 59,03 | 7.730.964 | 59,74 |
| A | 4.675.571 | 32,88 | 4.390.045 | 33,92 |
| B | 378.709 | 2,66 | 265.526 | 2,05 |
| C | 142.096 | 1,00 | 62.034 | 0,48 |
| D - H | 630.191 | 4,43 | 492.342 | 3,81 |

O atraso de 15 a 90 dias e a inadimplência (atraso superior a 90 dias) para o fechamento de 30 de setembro de 2024, observa-se que os indicadores foram de 1,32% e 1,88%, respectivamente.

| Índices | 3º Tri 2024 | 2º Tri 2024 | 1º Tri 2024 | 4º Tri 2023 | 3º Tri 2024 |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Índice de Atraso | 1,32% | 1,26% | 1,25% | 0,87% | 1,18% |
| Índice de inadimplência | 1,88% | 1,66% | 1,72% | 1,72% | 1,54% |

Risco de mercado:

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela Instituição, conforme Resolução CMN nº 4.557/2017 e alterações. Ainda, segundo essa Resolução, o risco de mercado inclui a variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação, bem como, o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

Com objetivo de identificar e mensurar as posições que expõem a Instituição ao risco de mercado, é calculado e monitorado diariamente o VaR (Value at Risk) paramétrico para a carteira de negociação, segregado por fator de risco, fazendo uso da metodologia EWMA (Exponentially Weighted Moving Average), para o horizonte de 1 dia, com 95% de confiança.

| Exposição por Fator de Risco - Carteira de Negociação | | |
|---|----------------|------------------|
| Fator de Risco | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
| | Valor Exposto | Valor Exposto |
| PRÉ | (6.695) | 21.151 |
| USD | 2.651 | 2.477 |
| Euro | 1.627 | (1.022.172) |
| Total | (2.417) | (998.544) |

*Valor Exposto: Ativo - Passivo

Notas Explicativas

A exposição negativa ao risco prefixado é atribuída a posse de ativos em CDI com percentual de remuneração diferente de 100% do indexador. A exposição negativa ao dólar é atribuída à redução no saldo da conta em moeda estrangeira mantida no exterior, juntamente com o aumento de passivos em dólar que superou o crescimento dos ativos na mesma moeda.

Análise de sensibilidade:

A análise de sensibilidade é realizada para a carteira de negociação e considera o fator taxa de juros (exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixada) e moedas estrangeiras (exposições sujeitas à variação cambial – USD e EUR). Dessa forma, foram aplicados choques nos seguintes cenários:

Cenário Provável:

- Os choques para a taxa de juros basearam-se na mediana das projeções para a taxa Selic que estará vigente no fechamento do quarto trimestre de 2024, divulgadas no Sistema de Expectativas de Mercado do Banco Central e que haviam sido realizadas nos últimos cinco dias úteis anteriores ao dia 30/09/2024. Nesta data, a expectativa do mercado era de que a taxa Selic encerrasse o ano de 2024 em 11,75%.
- Para o dólar, a expectativa dos analistas, conforme o mesmo sistema, é de que a cotação atinja R\$ 5,4187 no fechamento do 4º trimestre de 2024.
- Para o euro, utilizando a correlação da cotação em reais do par USD/EUR no intervalo de um ano (0,8517), a cotação esperada é de R\$ 6,0440.

Cenário Possível:

- Considerando o histórico taxa Selic Meta, pode-se afirmar que, com um intervalo de confiança de 95%, a variação esperada para intervalos trimestrais, está entre -58 bps e +130 bps. Desta forma, utilizamos para a análise de sensibilidade o choque mais desfavorável ao Banco (+130 pontos base).
- Analisando a variação da cotação do dólar para o mesmo período, com o mesmo intervalo de confiança, a variação esperada para intervalos trimestrais, está entre -7,78% e +9,36%. Utilizamos para a análise de sensibilidade o choque mais prejudicial ao Banpará (+9,36%).

Notas Explicativas

- Para o euro, a variação trimestral esperada ficou entre -7,40% e +11,26%. Utilizamos para a análise de sensibilidade o choque mais desvantajoso ao Banpará (-7,40%).

As metodologias para a definição dos cenários foram aprimoradas em relação ao trimestre anterior. Objetivando que o cenário provável reflita mais adequadamente as expectativas do mercado, adotamos o Sistema de Expectativas de Mercado do Banco Central como referência. No cenário possível, passamos a considerar a variação em intervalos de 63 dias úteis, em vez da variação baseada nos trimestres contábeis fechados.

Os cenários utilizados para análise citados acima são baseados na Resolução CVM nº 121/2022.

| Cenários | Fatores de risco | | | | | | Variações na Posição | | | |
|-----------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------|--------|-------------|--------|
| | Taxa de juros | | Moedas USD | | Moedas EURO | | | | | |
| | 3º Tri 2024 | 4º Tri 2023 | 3º Tri 2024 | 4º Tri 2023 | 3º Tri 2024 | 4º Tri 2023 | 3º Tri 2024 | % PR | 4º Tri 2023 | % PR |
| Provável | (73) | (57) | 35 | 256 | (14) | 41 | (52) | 0,00% | 240 | 0,01% |
| Possível | (95) | (320) | (929) | (3.282) | (197) | (357) | (921) | -0,05% | (3.145) | -0,22% |

A análise de sensibilidade da carteira de negociação demonstra baixo impacto no Patrimônio de Referência - PR, atribuível ao fato de que o portfólio é predominantemente constituído por instrumentos de renda fixa indexados a CDI. Adicionalmente, o saldo exposto a flutuação cambial representa apenas 0,49% do total do PR do Banco.

Risco de liquidez:

O Banpará, em conformidade com a Política Institucional de Gerenciamento de Risco de Liquidez e com a Resolução CMN n.º 4.557/2017 e alterações, utiliza estratégias e processos que permitem gerenciar de forma efetiva e prudente a capacidade de pagamento da Instituição e a manutenção adequada do estoque de ativos de alta liquidez (HQLA) que possam ser prontamente convertidos em caixa quando necessário. Assim, são elaborados cenários prospectivos, em situações normais e de estresse financeiro, moderado e agressivo, como forma de verificar o aumento da exposição ao risco de liquidez.

Notas Explicativas

Nesse contexto, são realizadas projeções de fluxo de caixa para o período de 90 (noventa) dias úteis, as quais permitem avaliar, frente aos limites mínimos de liquidez, possíveis descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando as diferentes moedas e os prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Ademais, mensalmente, também é monitorado o Índice de Gap Médio (IG), que possibilita a observação do descasamento de entradas e saídas, para 30 (trinta), 60 (sessenta) e 90 (noventa) dias úteis, diferenciando fluxos de ativos e passivos e considerando a expectativa de renovação das operações de crédito e financeiras. Os resultados são reportados aos Órgãos de Governança da Instituição, via relatórios mensais ou tempestivos, com o intuito de remeter situações que possam comprometer os índices e limites mínimos de liquidez.

Em 30 de setembro de 2024, os estoques de ativos de alta liquidez permaneceram acima dos limites mínimos estabelecidos na RAS, mantendo a capacidade financeira para honrar as obrigações esperadas e inesperadas

Risco social, ambiental e climático:

O risco social, ambiental e climático refere-se à possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes da violação de direitos e garantias fundamentais ou atos lesivos ao interesse comum, da degradação do meio ambiente e uso excessivo dos recursos naturais, do processo de transição para uma economia de baixo carbono, bem como de intempéries frequentes e/ou severas.

No Banpará, a gestão do risco social, ambiental e climático está inserida na estrutura organizacional da Diretoria de Controle, Risco e RI (DICRI), sendo compartilhada entre a Gerência da PRSAC e ESG (GEASG), a qual gerencia as diretrizes e ações da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática - PRSAC, agenda ESG e risco social, ambiental e climático da Instituição e a Gerência de Modelagem de Risco Social, Ambiental e Climático (GERAC), responsável por avaliar, controlar e mitigar o risco social, ambiental e climático no processo de concessão de crédito.

Notas Explicativas

A partir da gestão de risco social, ambiental e climático a DICRI visa minimizar o risco financeiro, reputacional e de imagem, além de incentivar medidas voltadas à identificação de riscos climáticos nas atividades e operações do Banpará, observando os critérios de relevância e proporcionalidade. Diante disso, firmar o compromisso da Instituição com a responsabilidade social, ambiental e climática na área de atuação, colaborando para o crescimento econômico sustentável, a preservação do meio ambiente e a promoção de boas práticas na gestão social.

Para mitigar a ocorrência de perdas associadas a este risco, é realizada a avaliação do risco social, ambiental e climático, que considera as atividades exercidas pelos clientes, bem como, o tipo de recurso direcionado a operação para a carteira de crédito pessoa jurídica a partir da utilização de ferramentas de pesquisas externas e formulários preenchido pelos tomadores de crédito.

A metodologia de classificação consiste na avaliação combinada dos fatores de conformidade e governança social, ambiental e climática do cliente. Os referidos fatores observam: regularidade das atividades do cliente perante a legislação, padrões de gestão e histórico de ocorrências (consulta externa).

O modelo utilizado para classificação visa atender, principalmente, as Resoluções nº 4.557/2017, nº 4.943/2021, nº 4.945/2021, Resolução CONAMA nº 237/1997, Resolução COEMA nº 162/2021, Normativo SARB nº 14/2014, Normas Regulamentadoras 1 (NR 1), 4 (NR 4), 7 (NR 7), 9 (NR 9).

Quanto a carteira comercial pessoa física, a mitigação do risco centra a atenção na prevenção do superendividamento dos clientes, para isso o Banco constitui em suas políticas internas níveis máximos de endividamento de maneira individual, por produto, modalidade de crédito e global. Essas métricas estão suportadas nos legados de riscos e de crédito implantados na instituição, sendo que a área de risco, entre as suas rotinas mensais de acompanhamento global da carteira, se preocupa em identificar os clientes que podem estar em condição de superendividados, visando dar o reporte para as áreas de crédito do Banco que tem ação/competência para regularizar a situação junto aos clientes.

Notas Explicativas

O acompanhamento do risco social, ambiental e climático, para a carteira de crédito pessoa jurídica, é realizado a partir do monitoramento das classificações geradas na concessão de crédito das operações com as maiores exposições ao RSAC, em conjunto com as agências de relacionamento.

No âmbito institucional, a mitigação do risco é realizada por meio de:

- Mapeamento de riscos sociais, ambientais e climáticos dos processos e atividades internas, cuja metodologia contempla a análise de impacto e probabilidade dos riscos inerentes aos processos, a fim de mantê-los em níveis aceitáveis, assim como, tratar os riscos que estiverem acima do apetite a risco da Instituição;
- Monitoramento das perdas sociais, ambientais e climáticas, onde são levantadas as perdas decorrentes de processos administrativos e judiciais de que a Instituição seja parte e as perdas que são relacionados a imóveis próprios – BNDU (Bens Não de Uso), adquiridos ou retomados pelo Banco;
- Monitoramento dos fornecedores diretos e relevantes no que diz respeito aos aspectos socioambientais nos processos de contratação de fornecedores e prestadores de serviços;
- Análise de riscos sociais, ambientais e climáticos, e de imagem e reputação de projetos de novos produtos e serviços e de patrocínios; e
- Monitoramento de indicadores para mitigação dos riscos com potencial de impactar negativamente a imagem e reputação do Banco, tais como: mídias, índices de reputação, BCB, Bolsa, etc.
- Monitoramento da aderência dos normativos internos às diretrizes da PRSAC.

Notas Explicativas

Gerenciamento de capital:

O Banpará realiza o monitoramento e controle de capital adotando uma postura prospectiva, de forma a antever cenários e antecipar a necessidade de capital, em função de possíveis mudanças nas condições de mercado e/ou estratégias de negócio, permitindo assim, um gerenciamento contínuo e integrado do capital, atendendo aos órgãos reguladores. Buscando esse objetivo, o gerenciamento de capital mantém uma equipe profissional com conhecimento, capacidade e experiência necessários para trabalhar os elementos abrangidos pela gestão do capital tais como: monitoramento do Patrimônio de Referência – PR e do montante dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA; os impactos das oscilações das parcelas de RWA no índice de Basileia - IB e no Plano de Capital; o acompanhamento e compatibilização do Planejamento Estratégico com a suficiência de capital do Banco; a realização de simulações que impactem no capital (testes de estresse) e quando da prospecção de novos produtos e/ou alteração de regra de negócio; a elaboração e revisão do Plano de Capital do Banpará para o horizonte de 5 anos e os reportes do processo de gerenciamento de capital aos Órgãos de Governança da Instituição, que é realizado mensalmente ou tempestivamente.

O gerenciamento de capital é um processo que engloba atividades conjuntas desenvolvidas pelo Conselho de Administração, Comitê de Riscos Estatutário, pela Diretoria de Controle, Risco e Relações com Investidores – Dicri, pelo Comitê de Planejamento Estratégico, pela Área de Planejamento Estratégico e Estudos Econômicos, pela Área de Gestão de Risco Financeiro, e por todas demais unidades envolvidas no processo.

Dentre os documentos que compõem o ambiente de gestão e os processos inerentes à estrutura de gerenciamento de capital do Banpará, destacam-se:

- As políticas e estratégias que estabeleçam mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelo Banco;

Notas Explicativas

- Plano de Capital, abrangendo o horizonte de cinco anos, cujo objetivo é verificar se há necessidade de capital, para fazer face aos riscos a que a Instituição está exposta, considerando o Planejamento Estratégico do período, para isto, são verificados os requerimentos mínimos de capital exigidos pelo Órgão Regulador e o apetite ao risco definido na Declaração de Apetite por Riscos-RAS;
- Plano de Contingência de Capital, que estabelece um conjunto de ações e responsabilidades a serem adotados em situações de deficiência de capital, indicando as ações mitigadoras que recomponham o capital aos níveis aceitáveis;
- A Declaração de Apetite por Riscos – RAS, tem por objetivo definir os tipos de riscos e os respectivos níveis que o Banco está disposto a assumir para atingir os seus objetivos estratégicos e os requisitos regulatórios;
- Programa de Testes de Estresse, que estabelece um conjunto de cenários e premissas de estresse que aplicados à Instituição permitem avaliar, de forma prospectiva, a capacidade de suportar perdas potenciais em situações extremas e adversas;
- Relatórios gerenciais periódicos (mensais, trimestrais, anuais e tempestivos) sobre a adequação dos níveis do PR aos riscos incorridos, das parcelas que compõem os Ativos Ponderados pelo Risco – RWA e o risco de taxa de juros da carteira bancária por meio do IRRBB.

O Índice de Basileia - IB representa a relação entre o Patrimônio de Referência - PR e os ativos ponderados pelo risco - RWA. Conforme regulamentação em vigor, o Índice de Basileia demonstra a solvência da empresa. Estão previstos os limites mínimos de capital de 8,00% para o PR, 6,00% para o índice de Nível I e 4,50% para o índice de Capital Principal. O adicional de capital - ACP exigido, é de 2,50%, totalizando em 10,50% para o Índice de Basileia, 8,50% para o Nível I e 7,00% para o Capital Principal

Abaixo a tabela resumo da composição do Patrimônio de Referência (PR), dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) e do Índice de Basileia (IB) em:

Notas Explicativas

| Índice de Basileia | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|--------------------|-------------------|
| Patrimônio de Referência - PR | 1.906.787 | 1.772.301 |
| Nível I | 1.906.787 | 1.772.301 |
| Capital principal | 1.906.787 | 1.772.301 |
| Capital social | 1.473.122 | 1.473.122 |
| Reservas de capital, reavaliação e de lucro | 408.480 | 435.187 |
| Contas de resultado credoras | 1.643.575 | - |
| Contas de resultado devedoras* | (1.577.580) | - |
| Sobras de lucro | 133.472 | - |
| Ajustes prudenciais* | (174.282) | (136.008) |
| Ativos ponderados pelo risco - RWA** | 12.908.804 | 9.833.705 |
| Exposição ao risco de crédito - RWACPAD | 11.316.218 | 10.505.647 |
| Exposição ao risco de crédito - RWAMPAD | 20.070 | 75.747 |
| Exposição ao risco de variação da taxa de juros prefixadas- RWAJUR1 | 3.841 | 10.324 |
| Exposição ao risco de variação cambial - RWACAM | 16.229 | 65.423 |
| Exposição ao risco operacional - RWAOPAD | 1.572.516 | 1.188.490 |
| Risco Banking - RBAN | | |
| IRRBB | 341.594 | 315.394 |
| Valor de margem sobre PR*** | 209.768 | 221.069 |
| Índice de Basileia Banpará - IB | 14,77% | 15,06% |

* O saldo das Contas de Resultado Devedoras e Ajustes Prudenciais reduz o valor de PR.

** Para o cálculo do valor da margem sobre PR foi considerado o saldo do IRRBB e o saldo do ACPConservação.

Análise de resultado de capital no exercício

Em 30 de setembro de 2024, o PR encerrou o 3º trimestre com R\$ 1.906.786 mil, apresentando um aumento de 7,59% (R\$ 134.485 mil) em comparação a 31 de dezembro de 2023, impulsionado pelo resultado líquido do período.

O montante da parcela de RWA, em 30 de setembro de 2024, totalizou R\$ 12.908.804 mil, crescendo 9,68% (R\$ 1.138.920 mil) em relação a 31 de dezembro de 2023. O aumento foi em decorrência do crescimento das parcelas RWACPAD em 7,72% (R\$ 810.571 mil) e RWAOPAD em 32,31% (R\$ 384.026 mil).

O IB registrado foi de 14,77%, superior ao mínimo exigido pelo órgão regulador, mas com redução de 0,29 p.p. em comparação a 31 de dezembro de 2023.

Notas Explicativas

Acompanhamento do IRRBB

O Banpará acompanha o risco de taxa de juros por meio do IRRBB (*Interest Rate Risk of Banking Book*), definido como risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira para os instrumentos classificados na carteira bancária. A mensuração do IRRBB é realizada por meio das abordagens Δ EVE e Δ NII, conforme circular Bacen nº 3.876/18 e alterações, que define:

- Δ EVE como a diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento, desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.
- Δ NII como a diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.

O acompanhamento das abordagens e da metodologia de alocação de capital para o IRRBB é realizado verificando a margem sobre o PR, conforme conta 953 do Documento de Limites Operacional – DLO. No acompanhamento do IRRBB para 30 de setembro de 2024 verificou-se um aumento de alocação de capital de 8,31% (R\$ 341.594), quando comparado a 31 de dezembro de 2023 (R\$ 315.394). Nesse contexto o Banpará apresenta margem sobre o PR de R\$ 209.768 em 30 de setembro de 2024 alocando capital suficiente para cobrir os requerimentos mínimos de capital e o risco de taxas de juros da carteira bancária.

Informações adicionais sobre processos de controle de riscos estão no sítio: www.banpara.b.br, na rota: O BANPARA > Relações com Investidores > Governança Corporativa > Gerenciamento de Riscos e de Capital.

Notas Explicativas

19. Plano de suplementação de aposentadoria e plano de saúde

a. Plano de contribuição definida – PREVRENDA

O Banco do Estado do Pará - BANPARÁ patrocina o Plano de Contribuição Definida - PREVRENDA administrado e executado pelo ICATU - Fundo Multipatrocinado, estruturado na modalidade de Contribuição Definida - CD, sendo de contribuição definida com benefícios de risco na fase de captação (saldo projetado) e contribuição definida na fase de percepção dos benefícios.

O Plano é composto por contribuições do Patrocinador e dos Participantes na forma estabelecida pelo plano de custeio elaborado anualmente pelo ICATU-FMP), possuindo ainda como cobertura o Saldo contabilizado como Fundo Previdencial - Outros Previstos em Nota Técnica Atuarial.

O Plano oferece os seguintes benefícios:

- a) Renda temporária;
- b) Benefício por morte e por invalidez do participante ativo;
- c) Benefício por morte do participante em gozo de benefício; e
- d) Pecúlio por morte e invalidez.

Considerando a modalidade do Plano, este não apresenta os riscos de sobrevivência, investimentos, liquidez e de mercado, apenas o custeio dos benefícios de risco pelo Patrocinador.

Em conformidade com o Pronunciamento CPC 33_R1, os Planos de Benefícios são segregados em Benefício Definido e Contribuição Definida. Assim sendo, abordamos a obrigação referente a parte BD do Plano (Estritamente ligado ao saldo projetado de contribuições em caso de invalidez ou morte do Participante Ativo).

| Itens | Parte BD | Parte CD | Total |
|------------------------------|--------------|-----------|--------------|
| Obrigações Atuariais | (1.747) | (194.217) | (195.964) |
| Ativo justo | 5.096 | 194.217 | 199.313 |
| (Déficit) / Superávit | 3.349 | - | 3.349 |

Notas Explicativas

| Itens | Parte BD | Parte CD | Total |
|-------------------------------|-----------|--------------|--------------|
| Contribuições normais | 50 | 2.562 | 2.612 |
| Contribuições administrativas | - | - | - |
| Contribuições extraordinárias | - | - | - |
| Totais | 50 | 2.562 | 2.612 |

Discorreremos, a seguir, sobre a verificação das estatísticas descritivas da massa populacional (participantes, aposentados e pensionistas) vinculada ao Plano de Contribuição Definida - PREVRENDA na data base de 31 de maio de 2024, utilizada nesta Avaliação Atuarial, comparativamente, àquela utilizada na Avaliação anterior, cuja base de dados estava posicionada em 30 de novembro de 2023:

Na data-base do estudo atuarial o Plano estava composto da seguinte forma:

| | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Participantes ativos | | |
| Quantidade* | 1.530 | 1.470 |
| Idade média (anos) | 46 | 46 |
| Salário médio (R\$) | 11.699 | 11.732 |
| Desligados/Cancelados/BPD | | |
| Quantidade* | 95 | 136 |
| Idade média (anos) | 51 | 53 |
| Salário médio (R\$) | - | - |
| Participantes assistidos | | |
| Quantidade | 38 | 48 |
| Idade média (anos) | 72 | 72 |
| Benefício médio (R\$) | 2.610 | 2.345 |
| Pensionistas | | |
| Quantidade | 34 | 33 |
| Idade média (anos) | 58 | 60 |
| Benefício médio | 1.957 | 1.843 |

*Dos participantes, temos 1.472 que são elegíveis aos benefícios em BD do Plano.

Notas Explicativas

Movimentação dos valores reconhecidos no balanço

| Valores reconhecidos no balanço patrimonial | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|--------------|--------------|
| Valor presente das obrigações (VPO) | 1.747 | 1.764 |
| (-) Valor justo dos ativos dos planos (VEJA) | (4.420) | (4.106) |
| Efeito do teto do ativo | 2.673 | 2.342 |
| Passivo atuarial líquido em 31/12 | - | - |
| Movimentação do passivo atuarial líquido | - | - |
| Saldo em 1º de janeiro | - | - |
| Reconhecido no resultado - custeio e despesas | (39) | (14) |
| Custo do serviço corrente | (39) | (14) |
| Custo dos juros líquidos | - | - |
| Reconhecido no PL - outros resultados abrangentes | (12) | (57) |
| Remensuração: Ganhos/Perdas atuariais | (12) | (57) |
| Contribuições do Patrocinador | (51) | (71) |

Movimentação no valor presente da obrigação atuarial

| Descrição | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|--------------|--------------|
| Valor presente no início do exercício | 1.764 | 1.824 |
| Custo do serviço corrente | 89 | 80 |
| Custo de juros | 46 | 100 |
| Contribuição dos participantes do plano | - | - |
| Benefícios pagos | (306) | (12) |
| Perdas (ganhos) atuariais | 154 | (229) |
| Mudança de premissas (financeiras) | (104) | (11) |
| Mudança de premissas (tabuas biométricas) | - | - |
| Ajuste de experiência | (50) | (218) |
| Valor presente no final do exercício | 1.747 | 1.763 |

Movimentação no valor do ativo justo

| Descrição | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Valor justo dos ativos no início do exercício | (4.106) | (3.351) |
| Benefícios pagos | 306 | 23 |
| Contribuições de participante | (51) | (128) |
| Contribuições do empregador | (51) | (134) |
| Rendimento esperado dos ativos | (210) | (615) |
| Ganho/(Perda) sobre os ativos | (309) | 99 |
| Valor justo dos ativos ao final do exercício | (4.421) | (4.106) |

Notas Explicativas

Benefícios estimados a pagar

Benefícios estimados a pagar na data-base de 30 de setembro de 2024 para os próximos anos:

| Plano | Até 1 ano | de 1 e 2 anos | de 2 e 5 anos | Superior 5 anos | Total |
|------------|-----------|---------------|---------------|-----------------|--------|
| PREV-RENDA | 417 | 408 | 1.166 | 8.955 | 10.946 |

Impacto no resultado

| Descrição | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------|-------------|
| Custo de serviço corrente líquido de contribuição | (39) | (14) |
| Custo de juros sobre as obrigações atuariais | (46) | (100) |
| Rendimento esperado dos ativos | 210 | 264 |
| Custo de juros sobre o efeito do teto de ativo não reconhecido | (164) | (164) |
| Despesa/(Receita) reconhecida no resultado | (39) | (14) |

Valores reconhecidos em ajustes de avaliação patrimonial no patrimônio líquido

| Outros resultados abrangentes - PL | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo do início do exercício | (422) | (365) |
| Ganhos (Perdas) atuariais | (11) | (57) |
| Saldo no final do exercício | (433) | (422) |

Ativos do plano de benefícios

| Ativo | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Disponível | 0,62% | 1,09% |
| Realizável | 0,69% | 0,58% |
| Títulos Públicos | 0,00% | 0,00% |
| Crédito Privados e Depósitos | 0,00% | 0,00% |
| Fundos de Investimentos | 98,54% | 98,16% |
| Operações com Participantes | 0,00% | 0,02% |
| Imóveis | 0,14% | 0,15% |
| Total dos investimentos | 100,00% | 100,00% |

Notas Explicativas

Análise de sensibilidade

| Premissa Atuarial significativa | Valor do impacto sobre a obrigação atuarial | Variação % sobre a obrigação atuarial |
|-------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Taxa de desconto atuarial | | |
| Aumento de 0,25% a.a. | (30) | -1,72% |
| Redução de 0,25% a.a. | 31 | 1,78% |
| Tábua de mortalidade | | |
| Aumento de 1 ano | (72) | 4,11% |
| Redução de 1 ano | 64 | -3,63% |
| Taxa de crescimento salarial | | |
| Aumento de 0,25% a.a. | (30) | 1,48% |
| Redução de 0,25% a.a. | 31 | -1,43% |

Hipóteses atuarias e econômicas

Para fins de apuração da *Duration* do Passivo foram utilizadas as seguintes Hipóteses e Premissas Atuariais:

| HIPÓTESES E PREMISSAS | | |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
| Posição dos dados | Mai-24 | Nov-23 |
| Método de financiamento | Crédito Unitário Projetado - PUC | Crédito Unitário Projetado - PUC |
| Composição familiar | | |
| Crescimento real de salários | 1,50% | 1,50% |
| Taxa nominal de crescimento salarial futuro | 6,46% | 5,47% |
| Taxa de Inflação projetada* | 4,02% | 3,91% |
| Taxa anual de juros | 10,74% | 9,50% |
| Expectativa de retorno dos ativos financeiros | 10,74% | 9,50% |
| Tábua de entrada em invalidez | TASA 1927/Agravada 100% | TASA 1927/Agravada 100% |
| Tábua de mortalidade de inválidos | MI-85 M&F | MI-85 M&F |
| Tábua de mortalidade geral | RP 2000 M&F | RP 2000 M&F |

As Hipóteses e Premissas Atuariais são devidamente acompanhadas e monitoradas, sendo que essas foram submetidas a Estudos Técnicos de Aderência, restando aplicáveis e aderentes ao Plano de Contribuição Definida - PREVRENDA, em consonância com a legislação aplicável, categorizadas como habilitadas para a presente Avaliação Atuarial.

Notas Explicativas

Considerando o valor da Duration calculada, promovemos a ponderação financeira entre dois títulos com pontuação análoga, conforme informações disponíveis na ANBIMA, em 29 de dezembro de 2023, auferindo a Taxa Real de Juros em 5,38% ao ano, a ser utilizada na presente Avaliação Atuarial.

19.2 Plano de saúde

O Banco oferece plano de saúde a seus funcionários ativos e inativos. O Plano Privado de Assistência à Saúde Coletivo Empresarial é oferecido por empresa operadora de mercado na forma da Lei nº 9.656/98 e legislação posterior pertinente à matéria, notadamente a Resolução Normativa nº 211/2010-ANS, constituindo-se em plano coletivo por adesão cuja contratação decorre de processo licitatório na forma da Lei Federal nº 10.520/2002 e Lei Federal nº 13.303/2016.

O custeio do Plano de Assistência à Saúde é arcado pelos empregados ativos, conforme tabela abaixo, incidente sobre a remuneração bruta. O Banco somente custeia valores quando os descontos aplicados aos funcionários forem insuficientes para suportar o valor mensal do contrato.

| Faixa | Remuneração | Desconto |
|-------|--------------------------------|----------|
| 1 | Até R\$ 1.793,20 | 2,50% |
| 2 | De R\$ 1.793,21 a R\$ 2.236,16 | 3,00% |
| 3 | De R\$ 2.236,17 a R\$ 3.000,24 | 3,50% |
| 4 | A partir de R\$ 3.000,25 | 4,00% |

O desconto é realizado independentemente do número de dependentes inscritos.

O custeio do plano de assistência à saúde é integralmente arcado pelos empregados inativos, estes são aderentes ao plano de demissão voluntaria de 2019 e enquadrados no acordo coletivo sobre a emenda constitucional 102/2019.

Após a finalização da avaliação atuarial sobre o plano de saúde, em estrita observância ao CPC 33 (R1), foi possível concluir a existência de obrigações diretas e indiretas que foram reconhecidas nas demonstrações financeiras intermediárias do Banpará deste período no montante de R\$ 9.816.

Notas Explicativas

20 Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas do Banco são divulgadas em atendimento à Resolução CVM nº 94/2022 e Resolução CMN nº 4.818/20, essas transações são efetuadas em condições usuais de mercado, incluindo prazos, taxas de juros e garantias, não envolvendo riscos anormais de recebimento. As captações no mercado aberto de depósitos a prazo são efetuadas tomando como parâmetro as taxas médias praticadas no mercado.

O Banco realiza transações bancárias com as partes relacionadas, tais como depósitos em contas correntes (não remunerados), depósitos a prazo remunerados, nos mesmos termos e condições praticados com seus clientes. Em relação ao acionista controlador estão incluídas as transações com os órgãos da Administração Direta do Governo do Estado do Pará, que mantém operações bancárias com esta instituição financeira.

Nesse contexto, as transações com partes relacionadas observam também as determinações da Lei Complementar nº 105/2001, conhecida como Lei do Sigilo Bancário, que determina que as instituições financeiras devam guardar sigilo sobre suas operações ativas e passivas, além de serviços prestados. Assim, os saldos de produtos e serviços bancários das partes relacionadas são totalizados para divulgação ao mercado, nos termos da Lei do Sigilo Bancário.

As transações com partes relacionadas estão demonstradas a seguir:

| | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Estado do Pará | 5.536.549 | 4.257.554 |
| Depósitos à vista - (Nota Explicativa nº 10 c) | 678.037 | 344.092 |
| Depósitos a prazo - (Nota Explicativa nº 10 c) | 4.858.512 | 3.913.462 |
| ICATU FMP | 552 | 120 |
| Depósitos à vista | 552 | 120 |

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual da remuneração da Diretoria Executiva, dos membros do Conselho de Administração e dos membros dos Comitês Estatutários, conforme determina o Estatuto Social do Banco.

Notas Explicativas

No período as remunerações estão demonstradas a seguir:

| Remuneração e participações dos administradores | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Remuneração | 1.635 | 2.102 |
| Pessoal chave da administração | 1.522 | 2.040 |
| Outras partes relacionadas | 113 | 62 |
| Participação nos lucros e resultados | 1.394 | 249 |
| Pessoal chave da administração | 1.394 | 249 |

O Banco não oferece benefícios pós-emprego ao pessoal chave da Administração, com exceção daqueles que fazem parte do quadro funcional do Banco.

Outras informações:

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818/20, as instituições financeiras podem realizar operações de crédito com partes relacionadas desde que cumpram os requisitos presentes na legislação vigente.

| Descrição | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pessoal chave da administração | 2.634 | 2.764 |
| Outras partes relacionadas | 3.807 | 4.126 |
| Total | 6.441 | 6.890 |

Em 30 de setembro de 2024 o Banco possui o valor total era de R\$ 6.441 (R\$ 6.890 em 31 de dezembro de 2023) em operações de crédito com partes relacionadas.

Participação acionária:

Em 30 de setembro de 2024, os membros da Diretoria e do Conselho de Administração possuem, em conjunto, uma participação acionária no Banpará no total de 19 ações.

21 Seguros

O Banco mantém seguros contra incêndio para o imobilizado e acidentes pessoais coletivo, cuja cobertura em 30 de setembro de 2024 é de R\$ 259.831.

Notas Explicativas

22 Imposto de renda, contribuição social, ativo e passivo fiscal diferido

Demonstração do cálculo de imposto de renda e contribuição social

| DESCRIÇÃO | 01.01 até 30.09.2024 | | 01.01 até 30.09.2023 | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | CSLL | IRPJ | CSLL | IRPJ |
| Resultado antes da tributação e participações | 496.658 | 414.864 | 347.762 | 288.736 |
| Participação no lucro | (55.110) | (55.110) | (37.581) | (37.581) |
| Resultado antes da tributação | 441.548 | 359.754 | 310.181 | 251.155 |
| Juros s/ capital próprio e participações | 66.609 | 66.609 | 30.063 | 30.063 |
| Resultado antes da tributação | 508.157 | 426.363 | 340.244 | 281.218 |
| Adições (exclusões) | 53.113 | 109.509 | 42.159 | 101.434 |
| Base de cálculo | 561.270 | 535.872 | 382.403 | 382.652 |
| Alíquota normal (15% e 20%) | 112.255 | 80.347 | 76.481 | 57.398 |
| Adicional do imposto de renda (10%) | - | 53.569 | - | 38.247 |
| IR e CSLL devidos | 112.255 | 133.916 | 76.481 | 95.645 |
| Programa de alimentação ao trabalhador | - | - | - | (2.296) |
| Incentivos fiscais | - | (1.450) | - | (575) |
| Prorrogação da licença maternidade | - | (602) | - | (737) |
| IR e CSLL a Pagar | 112.255 | 131.864 | 76.481 | 92.037 |

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescido de adicional de 10%. A contribuição social sobre o lucro líquido para as empresas financeiras e equiparadas é calculada a alíquota de 20% a partir de março de 2020 por conta da Emenda Constitucional nº 103 promulgada em novembro de 2019.

a. Impostos Correntes

A partir de dezembro de 2023 o Banpará passou a deduzir 5% do cálculo do IRPJ nos termos da Lei nº 6.321/76 em decorrência de ação judicial, protocolada junto ao Tribunal Regional Federal da 1ª Região.

b. Ativos fiscais diferidos - Créditos tributários ativados

O Banco registra como ativo fiscal diferido de imposto de renda e contribuição social, exclusivamente sobre diferenças temporárias, provenientes das despesas de provisões não dedutíveis, conforme art. 13, inciso I, da Lei nº 9.249/1995. Esses créditos serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos.

Notas Explicativas

O Banco mantém em seus registros um saldo de R\$ 318.513, relativos às diferenças temporárias de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito, Provisões Judiciais Trabalhistas, Provisão para Outros Créditos, Provisão de Licença Prêmio, provisão Judiciais Cíveis e Desvalorização de Créditos Vinculados, ativadas de 2014 a 2024 sendo o total decorrentes da aplicação da alíquota de 25% do IRPJ e a 20% de CSLL até junho de 2024.

O procedimento de baixa dos créditos registrados no Ativo Fiscal Diferido das Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito será realizado com base nas perdas transferidas para Créditos Baixados para Prejuízo, efetivamente deduzidas no cálculo mensal do Imposto de Renda e da Contribuição Social.

Para avaliação e utilização dos referidos créditos, são adotados os critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/2020. Na forma definida no estudo técnico, o Banco mantém a ativação de seus créditos tributários com probabilidade de realização no prazo máximo de 10 (dez) anos.

Movimentação dos créditos tributários

As provisões que serviram de base e os respectivos créditos tributários, com reflexo no resultado, apresentaram a seguinte movimentação durante o período findo em 30 de setembro de 2024:

| Créditos tributários | 31.12.2023 | 30.09.2024 | | |
|-----------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Saldo | Constituição | Realização | Saldo |
| Diferença temporária - IRPJ | 136.939 | 83.942 | (43.930) | 176.951 |
| Diferença temporária - CSLL | 109.552 | 67.154 | (35.144) | 141.562 |
| Total | 246.491 | 151.096 | (79.074) | 318.513 |

Em 30 de setembro de 2024, o Banco possui ativação do montante de R\$ 318.513 (R\$ 246.491 em 31 de dezembro de 2023) de Ativos Fiscais Diferidos – Diferença Temporária, provenientes de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito, Provisões Judiciais Trabalhistas, Provisão para Outros Créditos, Provisão de Licença Prêmio, provisão Judiciais Cíveis e Desvalorização de Créditos Vinculados, já descontado o valor R\$ 79.074 realizado ao longo do período.

Notas Explicativas

| Créditos tributários | 31.12.2023 | 30.09.2024 | | |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Saldo | Constituição | Realização | Saldo |
| Diferença Temporária - Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de crédito | 208.041 | 122.656 | (69.321) | 261.376 |
| Diferença Temporária - Trabalhista | 17.814 | 8.343 | (1.283) | 24.874 |
| Diferença Temporária - Prov. outros créditos | 3.923 | 4.014 | (2.843) | 5.094 |
| Diferença Temporária - Prov. licença prêmio | 10.214 | 5.589 | (3.476) | 12.328 |
| Diferença Temporária - Prov. Cíveis - IR | 6.499 | 5.665 | (1.969) | 10.195 |
| Diferença Temporária - Dev. cred. vinculado | - | 412 | (183) | 229 |
| Diferença Temporária - Benefício pós-emprego | - | 4.417 | - | 4.417 |
| Total | 246.491 | 151.096 | (79.075) | 318.513 |

Os ativos fiscais diferidos são analisados periodicamente, tendo como parâmetro a apuração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social, em montante que comporte os valores registrados, conforme demonstrado através de Estudo Técnico, na forma que estabelecem o CMN.

O quadro abaixo apresenta a previsão de realização dos valores de ativos fiscais diferidos provenientes de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito, Provisões Judiciais Trabalhistas, Provisão para Outros Créditos, Provisão de Licença Prêmio, provisão Judiciais Cíveis e Desvalorização de Créditos Vinculados:

| Projeção de realização | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 a 2032 | Total |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| Crédito tributário de I.R | (11.006) | (20.827) | (20.633) | (20.456) | (19.500) | (84.530) | (176.952) |
| Crédito tributário de C. social | (8.805) | (16.662) | (16.506) | (16.365) | (15.600) | (67.624) | (141.562) |
| Total dos créditos | (19.811) | (37.489) | (37.139) | (36.821) | (35.100) | (152.154) | (318.514) |
| Taxa média de captação a.a. (%) | 10,42 | 18,00 | 26,04 | 34,75 | 44,09 | 102,28 | |
| Valor presente do crédito tributário | (17.942) | (31.770) | (29.466) | (27.325) | (24.360) | (87.251) | (218.114) |

c. Ativos fiscais diferidos não registrados

Os créditos tributários não ativados em 30 de setembro de 2024 totalizavam R\$ 7.294 (R\$ 4.469 em 31 de dezembro de 2023), e nesta referência, em 30 de setembro de 2024, o Banco não apresenta estoque de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

| Contas | 31.12.2023 | | 30.09.2024 | | | | |
|--------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|--------------|----------|---------------|-----------------------|
| | Saldo | Ativo fiscal diferido | Reversão | Constituição | Ativação | Saldo | Ativo fiscal diferido |
| Provisão para riscos fiscais | 8.131 | 3.659 | (115) | 6.392 | - | 14.409 | 6.484 |
| Provisão para outros valores e bens | 1.800 | 810 | - | - | - | 1.800 | 810 |
| Total das adições temporárias | 9.931 | 4.469 | (115) | 6.392 | - | 16.209 | 7.294 |

Notas Explicativas

d. Passivos fiscais diferidos

Em 30 de setembro de 2024 o Banco registrou passivo fiscal tributário diferido no montante de R\$ 10.820 relativos a ajustes positivos de marcação a mercado de títulos e valores mobiliários e de atualização de depósitos tributários federais.

| Contas | 31.12.2023 | 30.09.2024 | | |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | Saldo | Constituição | Realização | Saldo |
| Ajuste marcação a mercado | 33 | 1.537 | (504) | 1.065 |
| Atualização depósitos tributários federais | 7.301 | 2.453 | - | 9.754 |
| Total | 7.334 | 3.990 | (504) | 10.820 |

23 Outras Receitas e Despesas

23.1 Outras Receitas/Despesas Operacionais

| Outras receitas operacionais | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|--|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Recuperação de encargos e despesas | 156 | 528 | 194 | 528 |
| Reversão da provisão de outros créditos em liquidação | 4.269 | 8.866 | 2.003 | 8.145 |
| Reversão da provisão férias, 13º salário e lic. prêmio | 2.493 | 7.725 | 2.750 | 9.007 |
| Reversão de provisões passivas | 3.833 | 7.339 | 4.486 | 15.333 |
| Atualização de valores ativos | 8.806 | 21.901 | 5.564 | 16.600 |
| Atualização de depósitos judiciais | - | - | - | - |
| Variação cambial e diferença de taxas | 4.386 | 4.768 | 15 | 9.038 |
| Créditos oriundos de decisões transitadas em julgado | - | 7.770 | - | - |
| Outros | 275 | 901 | 96 | 366 |
| Total | 24.218 | 59.798 | 15.108 | 59.017 |

| Outras despesas operacionais | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|---|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| Serviços associados a transações de pagamento | (856) | (2.548) | (824) | (2.431) |
| Desc. concedidos em renegociações | (70) | (189) | (617) | (1.318) |
| Variação cambial e diferença de taxas | (3.324) | (4.312) | (6.153) | (10.595) |
| Estorno de rendas | (140) | (295) | (36) | (430) |
| Provisões passivas | (24.480) | (37.521) | (8.372) | (24.407) |
| Provisão de outros créditos em liquidação | (6.372) | (12.965) | (919) | (5.567) |
| Ações cíveis | (617) | (2.415) | (712) | (1.364) |
| FCVS - Ajuste Rap/Refin | - | (407) | - | (4.305) |
| Licença Premio | (7.782) | (12.421) | - | - |
| Pós Emprego - Plano de Saúde | (9.816) | (9.816) | - | - |
| Outros | (445) | (1.314) | (388) | (1.254) |
| Total | (53.902) | (84.203) | (18.021) | (51.671) |

Notas Explicativas

23.2 Outras Receitas e Despesas

| Outras receitas e despesas | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|---|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Insubstâncias passivas | 4 | 379 | 8 | 425 |
| Superveniências ativas | 224 | 2.703 | 767 | 2.302 |
| Recuperação de fraudes externas, cartões de crédito e eletrônica e documental | - | 5 | 15 | 30 |
| Outras receitas | 50 | 283 | 39 | 268 |
| Insubstâncias ativas | (21) | (4.543) | (1) | (2.776) |
| Superveniências passivas | (23) | (583) | (8) | (54) |
| Fraudes externas, cartão de crédito, eletrônica e documental | (72) | (250) | (140) | (473) |
| Erro Sistemico | (295) | (295) | - | - |
| Outras despesas | (32) | (2.183) | (12) | (197) |
| Total | (165) | (4.484) | 668 | (475) |

23.3 Receitas de Prestação de Serviço

| Receita de Prestação de Serviços | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|--|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Rendas por serviços de pagamento | 4.060 | 11.703 | 4.062 | 9.249 |
| Rendas de adm. e transferência de fundos e programas | 1.045 | 2.989 | 899 | 2.591 |
| Rendas de cobrança | 237 | 752 | 239 | 686 |
| Rendas de pacotes de serviços - PF | 29.758 | 87.336 | 26.388 | 78.722 |
| Rendas de serviços diferenciados - PF | 378 | 1.145 | 458 | 1.316 |
| Rendas de serviços especiais - PF | 502 | 1.517 | 523 | 1.467 |
| Rendas de convênios | 584 | 1.741 | 683 | 1.988 |
| Rendas de comissão de seguros e outros | 5.737 | 17.742 | 5.910 | 15.835 |
| Rendas de outros serviços | 1.253 | 3.209 | 1.876 | 5.012 |
| Total | 43.554 | 128.134 | 41.038 | 116.866 |

23.4 Rendas de Tarifas Bancárias

| Receita de Tarifas Bancárias | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|--|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Fornecimento de 2ª via de cartão | 107 | 325 | 102 | 341 |
| Saque de conta depósito à vista e poupança | 996 | 3.029 | 1.335 | 3.999 |
| Transferência por meio de DOC/TED | 1.043 | 3.005 | 943 | 2.797 |
| Concessão de adiantamento e depositante | 241 | 585 | 194 | 645 |
| Anuidade cartão de crédito | 4.226 | 12.963 | 4.466 | 12.823 |
| Pacote de serviço | 2.784 | 8.194 | 2.655 | 8.123 |
| Fornecimento de folha de cheque | 36 | 118 | 56 | 175 |
| Operações de crédito | 144 | 463 | 159 | 442 |
| Manutenção de conta ativa | 223 | 645 | 213 | 652 |
| Convênios | 3.102 | 8.093 | 2.442 | 7.067 |
| Outras rendas | 713 | 2.094 | 592 | 1.623 |
| Total | 13.615 | 39.514 | 13.157 | 38.687 |

Notas Explicativas

23.5 Despesa de Pessoal

| Despesas de pessoal | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|----------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| Honorários | (873) | (2.703) | (858) | (2.383) |
| Encargos sociais | (43.861) | (117.828) | (36.223) | (105.745) |
| Benefícios | (36.571) | (92.518) | (26.729) | (78.832) |
| Proventos | (114.692) | (315.913) | (98.948) | (290.445) |
| Remuneração de estagiários | (736) | (1.749) | (599) | (1.730) |
| Treinamento | (248) | (2.059) | (641) | (1.396) |
| Total | (196.981) | (532.770) | (163.998) | (480.531) |

23.6 Outras Despesas Administrativas

| Outras despesas administrativas | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|----------------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| Água e energia | (4.625) | (12.831) | (4.197) | (11.114) |
| Aluguéis | (10.508) | (31.104) | (9.899) | (29.306) |
| Comunicações | (6.875) | (22.397) | (6.582) | (24.439) |
| Contribuições filantrópicas | (274) | (615) | (176) | (412) |
| Manutenção e conservação de bens | (8.998) | (24.039) | (5.319) | (15.359) |
| Material | (412) | (1.417) | (377) | (1.128) |
| Processamento de dados | (36.981) | (104.270) | (35.466) | (104.704) |
| Promoções e relações públicas | (5.736) | (13.004) | (2.857) | (6.845) |
| Propaganda e publicidade | (7.225) | (20.834) | (7.885) | (17.734) |
| Publicação | (10) | (954) | (6) | (25) |
| Seguro | (147) | (415) | (54) | (151) |
| Serviços do sistema financeiro | (11.206) | (35.597) | (10.021) | (30.886) |
| Serviços de terceiros | (3.523) | (9.909) | (3.168) | (10.120) |
| Serviços de vigilância | (22.740) | (64.598) | (20.272) | (61.349) |
| Serviços técnicos especializados | (2.125) | (6.492) | (4.774) | (9.519) |
| Transportes | (8.161) | (24.191) | (6.688) | (19.236) |
| Viagens | (232) | (760) | (640) | (1.094) |
| Multas aplicadas | (9) | (9) | - | (3) |
| Outras despesas administrativas | (1.975) | (6.078) | (1.813) | (5.047) |
| Amortização | (9.484) | (27.770) | (9.133) | (28.481) |
| Depreciação | (2.290) | (7.167) | (2.708) | (8.959) |
| Total | (143.536) | (414.451) | (132.035) | (385.911) |

23.7 Despesas Tributárias

| Despesas Tributárias | 3º Tri 2024 | 01.01 até 30.09.2024 | 3º Tri 2023 | 01.01 até 30.09.2023 |
|---|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| Outras despesas tributárias | (719) | (2.570) | (214) | (1.672) |
| Imposto s/ serviço de qualquer natureza - ISS | (2.857) | (8.373) | (2.717) | (7.779) |
| Contribuição ao COFINS | (25.049) | (72.859) | (20.883) | (58.638) |
| Contribuição ao PIS/PASEP | (4.070) | (11.840) | (3.394) | (9.529) |
| Total | (32.695) | (95.642) | (27.208) | (77.618) |

Notas Explicativas

24 Demonstrativo de Análise de Sensibilidade

Em atendimento à Resolução BCB nº 2/2020, o Banpará realizou análise de sensibilidade sobre as incertezas nas estimativas de ativos e passivos cujos valores contábeis possam sofrer alterações significativas no próximo exercício social.

A Administração efetuou análise de sensibilidade considerando um cenário provável e cenários com reduções de 25% e 50% nas taxas de juros esperadas. O cenário provável e de redução nas taxas de juros, foi mensurado utilizando-se o CDI acumulado dos últimos 12 meses, de 11,06%, e o IPCA projetado* para os próximos 12 meses de 4,37%. Segue abaixo os efeitos esperados:

| Operação - CDI | Base 30.09.2024 | Cenário provável (11,06%) | Cenário possível - estresse 25% (13,83%) | Cenário remoto - estresse 50% (16,59%) |
|-------------------------------|----------------------------|--|---|---|
| Títulos e valores mobiliários | 1.625.656 | (179.798) | (224.828) | (269.696) |
| Operação - IPCA | Base 30.09.2024 | Cenário provável (4,37%) | Cenário possível - estresse 25% (5,46%) | Cenário remoto - estresse 50% (6,56%) |
| Provisão para contingências | 92.405 | (4.038) | (5.045) | (6.062) |

* Referência utilizada pelo relatório de mercado FOCUS em 30/09/2024.

A análise de sensibilidade da carteira é um cenário que simula o efeito de um aumento da provisão para fazer face às perdas em função de um incremento de 150% sobre os ativos problemáticos, conforme metodologia adotada pelo Banco Central do Brasil, que considera atrasos superiores a 90 dias.

A partir do referido choque, a despesa de provisão simulada ou incremental estimada é de R\$ 100.184, fato que teria efeito potencial direto sobre o resultado da instituição.

Carteira Atual

| Cenário atual | Saldo | Ativo problemático | Provisão sobre ativo problemático |
|----------------------|-------------------|-------------------------------|--|
| AA | 8.395.096 | - | - |
| A | 4.675.572 | - | - |
| B | 378.708 | - | - |
| C | 142.095 | - | - |
| D | 187.029 | - | - |
| E | 66.693 | 36.520 | 10.956 |
| F | 32.688 | 13.710 | 6.855 |
| G | 78.439 | 46.749 | 32.724 |
| H | 265.343 | 169.832 | 169.832 |
| Total | 14.221.663 | 266.811 | 220.367 |

Notas Explicativas

Carteira com choque de 150% sobre os ativos problemáticos em

| Cenário estresse | Ativo problemático | Provisão sobre ativo problemático | Complemento de provisão |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| E | 54.781 | 16.434 | 5.478 |
| F | 20.565 | 10.282 | 3.427 |
| G | 70.123 | 49.086 | 16.362 |
| H | 254.749 | 254.749 | 84.916 |
| Total ativo problemático | 400.218 | 330.551 | 110.183 |

25. Outras Informações

25.1 Resultados não recorrentes

Segundo a Resolução BCB nº 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão ou estão incidentalmente relacionados com as atividades típicas da instituição e que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O Banco, em 30 de setembro de 2024, não possui eventos não recorrentes que tenham impactado no resultado.

25.2 Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21

Em 25 de novembro de 2021, o Banco Central do Brasil emitiu a Resolução CMN nº 4.966/21, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

A nova regra contábil entra em vigor a partir de 1º. de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Dentre os requerimentos da nova norma, consta a necessidade de elaboração de um plano de implementação. Referido plano foi aprovado pelo Conselho de Administração em 16 de janeiro de 2023.

Notas Explicativas

Resumo do Plano de Implementação

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/21, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

Etapa 1 - Avaliação (2022/2023): Engloba atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis;

Etapa 2 - Desenho (2023): Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.

Etapa 3 – Desenvolvimento (2023/2024): Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (exemplo: método da taxa de juros efetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de “DE-PARA” do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.

Etapa 4 – Testes e Homologações (2024): Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;

Etapa 5 – Atividades de transição (2024): Foi concluído o diagnóstico das Demonstrações Financeiras Intermediárias atuais com a identificação dos ajustes necessários para o atendimento das Resoluções CMN nº 4.966 e BCB nº 352. As notas explicativas estão em fase de adaptação para o cumprimento das exigências requeridas. Concluída essa etapa, os novos processos de captura das informações serão desenhados e implementados.

Etapa 6 – Adoção inicial (1º. de janeiro de 2025): Adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21.

Notas Explicativas

Durante a execução da Etapa 1 foram mapeados os seguintes principais impactos.

- **Requerimentos de classificação:** determinação da classificação dos ativos financeiros nas categorias Custo Amortizado, Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) e Valor Justo no Resultado (VJR), considerando o modelo de negócios utilizado no gerenciamento dos ativos financeiros e as características de seus fluxos de caixa contratuais.
- **Requerimentos de reconhecimento e mensuração iniciais:** reconhecimento dos instrumentos financeiros líquidos de custos e receitas de origem.
- **Mensuração subsequente:** novas formas de mensuração dos instrumentos financeiros após o reconhecimento inicial, considerando a apropriação de juros pela taxa efetiva de juros, a suspensão de apropriação de juros de ativos financeiros com problema de recuperação de crédito e a nova metodologia de mensuração de operações renegociadas e reestruturadas.
- **Reconhecimento e mensuração do produto câmbio:** deixará de ser tratado com contabilidade apartada e com eventos específicos e passará a ser tratado como um instrumento financeiro passível de avaliação do modelo de negócio e características de fluxo de caixa e mensuração subsequente conforme a classificação em que for inserido.
- **Perdas esperadas:** a mensuração das perdas esperadas de crédito requer o uso de modelos complexos e pressupostos sobre condições econômicas futuras e comportamento do crédito. O Banpará adotará o modelo completo de Perdas Esperadas. O desenvolvimento destes cálculos traz um impacto significativo, considerando a necessidade de levantamento de bases históricas consistentes, organização dos dados e *clusterização* da carteira, desenvolvimento de modelos estatísticos de perdas esperadas e implantação dos códigos de modelagem em ambiente produtivo, além de todas as mudanças necessárias nos reportes regulatórios.

Notas Explicativas

- **Disposições transitórias:** serão realizados estudos e discussões para definir a estratégia de transição, incluindo o estabelecimento do processo de recálculo dos saldos de 31/12/2024, conforme os critérios da Res. 4.966, que permitam a realização de ajuste de partida da implantação da nova regra em 01/01/2025.

25.3 Processo de aprimoramento da estrutura de Governança, Controles Internos e Compliance.

a. Ações implementadas

No 3º trimestre de 2024 com o propósito de fortalecimento da estrutura de controles internos e Compliance, o Banco revisou e implementou várias medidas objetivando o aprimoramento de processos e gestão de governança corporativa da Instituição. Entre essas medidas destacamos:

(i) A revisão na base de planos de ação que permitiu a adoção de medidas corretivas e preventivas, proporcionando uma compreensão mais aprofundada dos desafios e riscos enfrentados pela instituição. Essas medidas foram essenciais para o fortalecimento do enforcement e da cultura de controle.

(ii) o Relatório de Monitoramento dos Controles Internos 1º semestre de 2024 que apresenta um panorama completo das atividades de monitoramento dos controles internos realizadas no 1º semestre de 2024. O relatório, portanto, demonstra o compromisso do Banpará em manter um sistema de controle interno robusto e eficaz, o compromisso com a transparência e a gestão de riscos e ainda serve como base para a tomada de decisões estratégicas e para o aprimoramento contínuo dos processos internos da instituição.

(iii) aprimoramentos nos procedimentos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT), com destaque para a atualização da Política. Essa revisão foi conduzida com o objetivo de alinhar as diretrizes da instituição às mais recentes exigências regulatórias e às melhores práticas de mercado, garantindo maior efetividade no combate aos riscos associados à lavagem de dinheiro e ao financiamento de atividades ilícitas.

Notas Explicativas

(iv) Atualização da Avaliação Interna de Risco de PLDFT, que envolveu a reavaliação de cenários de risco e a implementação de novos controles preventivos e corretivos, promovendo uma visão mais clara dos riscos específicos e das medidas a serem adotadas para mitigá-los.

(v) Divulgação da Política Institucional de Gestão de Denúncias que tem o propósito de reforçar o compromisso do Banpará com a integridade e com a atuação ética. O documento estabelece diretrizes claras para a gestão de denúncias, garantindo o tratamento adequado e confidencial das informações recebidas, além de assegurar proteção a denunciante de boa-fé.

(vi) Revisão do Manual do Canal de Denúncias Banpará com o objetivo de orientar colaboradores, clientes e terceiros sobre o uso correto e seguro do canal de denúncias. O manual detalha os procedimentos para o registro de denúncias, assegurando transparência no processo e explicando as responsabilidades das partes envolvidas na apuração dos relatos.

(vii) Implementação do Formulário Due Diligence de Integridade, que consiste em uma das iniciativas mais relevantes deste trimestre. Esse formulário é uma ferramenta essencial para a avaliação de parceiros, fornecedores e demais stakeholders, permitindo a análise de riscos e garantindo que as relações comerciais do Banco estejam alinhadas com os princípios de ética e conformidade

b. Situação atual

Essas ações refletem o empenho contínuo do Banpará em fortalecer a cultura de integridade; o compromisso com o aprimoramento dos mecanismos de controle e conformidade; e o engajamento da instituição no combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, assegurando uma atuação eficaz, ética e transparente em todos os níveis da organização

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão das informações trimestrais

Aos Acionistas, ao Conselho de Administração e aos Diretores do BANCO DO ESTADO DO PARÁ S.A.
Belém - PA

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias do Banco do Estado do Pará S.A. ("Banpará"; "Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria do Banco é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR).

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as Demonstrações do Valor Adicionado (DVA) referentes ao período de três e nove meses findo em 30 de setembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria do Banco e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Barueri, 14 de novembro de 2024

Mazars Auditores Independentes
CRC 2 SP023701/O-8 "F" PA
Douglas Souza de Oliveira
Contador CRC - 1SP191325/O-0

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

Parecer do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal do Banco do Estado do Pará S/A - Banpará, no uso de suas atribuições, que lhes são conferidas pelo artigo nº 163 da Lei nº 6.404/1976, examinou o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Intermediárias do 3º trimestre findo em 30 de setembro de 2024 do Banco do Estado do Pará. Com base nos exames efetuados, nos esclarecimentos recebidos no decorrer do período, e considerando, ainda, o Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, e a opinião do Comitê de Auditoria Estatutário, o Conselho Fiscal opina que os referidos documentos refletem a posição patrimonial e financeira correspondente ao período apresentado.

Belém, 12 de novembro de 2024.
Conselho Fiscal

Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)

Opinião do Comitê de Auditoria Estatutário

O Comitê de Auditoria Estatutário do Banco do Estado do Pará revisou o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras Intermediárias do 3º trimestre findo em 30 de setembro de 2024 e o Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas. Com base nas atividades desenvolvidas e informações recebidas, e respeitando as limitações naturais decorrentes do escopo de sua atuação, o Comitê de Auditoria Estatutário entende que as Demonstrações Financeiras Intermediárias do 3º trimestre findo em 30 de setembro de 2024 do Banco do Estado do Pará foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), e refletem, em todos os aspectos relevantes, a situação patrimonial e financeira correspondente ao período apresentado. Nesse sentido, o Comitê de Auditoria Estatutário conclui que as Demonstrações Financeiras Intermediárias do 3º trimestre findo em 30 de setembro de 2024 do Banpará são adequadas, recomendando assim a aprovação pelo Conselho de Administração.

Belém, 11 de novembro de 2024.

Comitê de Auditoria Estatutário

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Declaração dos diretores sobre as Demonstrações Financeiras Intermediárias

Em conformidade com o Art. 27 da resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaramos que revisamos as Demonstrações Financeiras Intermediárias do período findo em 30 de setembro de 2024 do Banco do Estado do Pará S.A. – Banpará e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, as posições patrimoniais e financeiras correspondentes aos períodos apresentados.

Belém, 8 de novembro de 2024.

Diretoria Colegiada

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Declaração dos diretores sobre o relatório dos auditores independentes

Em conformidade com o Art. 27 da resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaramos que, baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos auditores e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no relatório da MAZARS Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras Intermediárias relativas do período findo em 30 de setembro de 2024 do Banco do Estado do Pará S.A. – Banpará, não havendo qualquer discordância.

Belém, 8 de novembro de 2024.

Diretoria Colegiada