

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	19.698.232	CIRCULANTE	15.906.076
DISPONIBILIDADES.....	138.136	DEPÓSITOS.....	5.759.460
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	7.963.572	Depósitos a Vista.....	263.267
Aplicações no Mercado Aberto.....	7.963.572	Depósitos de Poupança.....	2.067.252
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.113.842	Depósitos Interfinanceiros.....	973.700
Carteira Própria.....	3.031.601	Depósitos a Prazo.....	2.455.241
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	777.459	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	895.587
Vinculados à Prestação de Garantias.....	304.782	Carteira Própria.....	816.800
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	280.760	Carteira de Terceiros.....	78.787
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	67.405	RECURSOS DE ACETES E EMISSÃO DE TÍTULOS	307.373
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	287.355
Depósitos no Banco Central.....	211.254	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	20.018
Repasse Interfinanceiros.....	774	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	40.233
Correspondentes.....	1.327	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	40.233
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.561.097	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	14.701
Operações de Crédito.....	5.195.871	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	14.280
Setor Público.....	211.922	Transferências Internas de Recursos.....	421
Setor Privado.....	4.983.949	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	533.679
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(634.774)	Empréstimos no Exterior.....	533.679
OUTROS CRÉDITOS	2.602.772	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	156.980
Carteira de Câmbio.....	597.435	Tesouro Nacional.....	450
Rendas a Receber.....	12.140	BNDES	130.472
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	FINAME	26.058
Diversos.....	2.198.322	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	142.433
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(205.137)	Repasse do Exterior.....	142.433
OUTROS VALORES E BENS	38.053	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.055.630
Outros Valores e Bens.....	14.234	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	52.475
(Provisões para Desvalorizações).....	(613)	Carteira de Câmbio.....	3.700
Despesas Antecipadas.....	24.432	Sociais e Estatutárias.....	11.521
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	23.648.303	Fiscais e Previdenciárias.....	496.429
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	16.014.431	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Carteira Própria.....	15.527.989	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.179.827
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	42.716	Diversas.....	2.311.525
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	413.605	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	24.635.655
Vinculados à Prestação de Garantias.....	30.121	DEPÓSITOS.....	4.617.927
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	65.005	Depósitos Interfinanceiros.....	112.892
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	4.505.035
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	2.693
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	64.999	Carteira Própria.....	2.693
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.630.952	RECURSOS DE ACETES E EMISSÃO DE TÍTULOS	1.011.461
Operações de Crédito.....	7.167.747	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	599
Setor Público.....	1.174.404	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.010.862
Setor Privado.....	5.993.343	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.545.437
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(536.795)	BNDES	1.448.004
OUTROS CRÉDITOS	937.915	FINAME	97.433
Rendas a Receber.....	18.049	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	667.220
Diversos.....	966.791	Repasse do Exterior.....	667.220
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.925)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	16.790.917
PERMANENTE	221.074	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	10.767.003
INVESTIMENTOS.....	1.898	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
Outros Investimentos.....	7.201	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.956.040
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Diversas.....	3.067.874
IMOBILIZADO DE USO	202.120	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.078.675
Imóveis de Uso.....	170.087	CAPITAL	2.844.000
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Outras Imobilizações de Uso.....	278.389	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	15.023
(Depreciações Acumuladas).....	(353.984)	RESERVAS DE LUCROS	771.046
INTANGÍVEL	17.056	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	(551.927)
Ativos Intangíveis.....	17.056	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	533
TOTAL DO ATIVO	43.567.609	CONTAS DE RESULTADO	(52.797)
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.681.765
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.775.978)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.020
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.745)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(40.815)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(31.957)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	113.913
TOTAL DO ATIVO	43.567.609	TOTAL DO PASSIVO	43.567.609

NOTAS EXPLICATIVAS

1. As receitas e despesas são registradas pelo regime de competência.
2. Os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incidentes sobre os ativos e passivos são apropriados *pro rata* dia.
3. A Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi constituída de acordo com a Resolução nº 2.682 de 21.12.1999, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular nº 3.068 de 08.11.2001, do Banco Central do Brasil.
5. Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE

O Disponível do Fundo, registrado no título Outras Obrigações/Fundos Financeiros e de Desenvolvimento, é remunerado pela taxa extramercado.

A provisão para fazer face ao risco nas operações contratadas ao amparo do FNE é constituída obedecendo aos seguintes critérios:

- nas operações contratadas até 30.11.1998, o Banco é isento de risco;
- para as operações contratadas a partir de 01.12.1998, excluindo-se os financiamentos no âmbito do Programa da Terra e as operações no âmbito do PRONAF, Grupos A, B, e A/C e programas Floresta, Semiárido, Emergencial, Enchentes, Estiagem/98, Semiárido-Seca-2012 e Seca-2012-Custeio, o risco do Banco é de 50% do valor calculado na forma da Resolução nº 2.682 de 21.12.1999;
- o risco do Banco é integral sobre as operações de crédito renegociadas e reclassificadas para o FNE, com base na Lei nº 11.775, de 17.09.2008, bem como sobre operações registradas em Devedores por Repasses do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração nº 616, de 26.05.2003; e
- para fazer face a esses riscos, o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 3.161.733 mil em 30.09.2016.

Fortaleza, 25 de Outubro de 2016.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) - Henrique Teixeira Moura (Diretor de Administração) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento e Diretor Controle e Risco em Exercício) - Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito).

SUPERINTENDENTE : José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro)

CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros – CRC N° 016318/O-7.
