

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	20.509.869	CIRCULANTE.....	15.235.281
DISPONIBILIDADES.....	152.993	DEPÓSITOS.....	6.132.020
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	11.491.871	Depósitos a Vista.....	326.641
Aplicações no Mercado Aberto.....	11.440.627	Depósitos de Poupança.....	2.255.210
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	51.244	Depósitos Interfinanceiros.....	1.467.935
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.297.403	Depósitos a Prazo.....	2.082.234
Carteira Própria.....	744.811	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.073.388
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	552.592	Carteira Própria.....	958.951
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	605.962	Carteira de Terceiros.....	114.437
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	38.677	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.310.280
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	167.654
Depósitos no Banco Central.....	566.385	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.142.626
Correspondentes.....	900	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	37.248
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.066.385	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	37.248
Operações de Crédito.....	4.603.693	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	18.814
Setor Público.....	184.530	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	18.449
Setor Privado.....	4.419.163	Transferências Internas de Recursos.....	365
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(537.308)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	1.014.918
OUTROS CRÉDITOS.....	2.866.239	Empréstimos no Exterior.....	1.014.918
Carteira de Câmbio.....	954.338	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	134.524
Rendas a Receber.....	21.604	Tesouro Nacional.....	335
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	BNDES.....	115.631
Diversos.....	1.905.084	FINAME.....	18.558
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(14.799)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	164.790
OUTROS VALORES E BENS.....	29.016	Repasses do Exterior.....	164.790
Outros Valores e Bens.....	14.656	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.349.299
(Provisões para Desvalorizações).....	(617)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	100.744
Despesas Antecipadas.....	14.977	Carteira de Câmbio.....	5.402
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	37.355.369	Sociais e Estatutárias.....	72.587
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	30.867.647	Fiscais e Previdenciárias.....	470.282
Carteira Própria.....	29.457.218	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	968.949	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.290.710
Vinculados à Prestação de Garantias.....	441.480	Diversas.....	2.409.421
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	68.912	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	38.972.801
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	5.509.175
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	68.912	Depósitos Interfinanceiros.....	8.415
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.972.323	Depósitos a Prazo.....	5.500.760
Operações de Crédito.....	5.171.012	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	8.600
Setor Público.....	498.081	Carteira Própria.....	8.600
Setor Privado.....	4.672.931	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.117.383
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(198.689)	Tesouro Nacional.....	139
OUTROS CRÉDITOS.....	1.446.487	BNDES.....	1.062.721
Diversos.....	1.474.184	FINAME.....	54.523
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.697)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	478.760
PERMANENTE.....	171.697	Repasses do Exterior.....	478.760
INVESTIMENTOS.....	1.591	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	31.858.883
Outros Investimentos.....	6.877	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	24.944.136
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.296.647
IMOBILIZADO DE USO.....	150.158	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
Imóveis de Uso.....	169.752	Diversas.....	3.618.100
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.131	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.769.998
Outras Imobilizações de Uso.....	279.728	CAPITAL.....	2.844.000
(Depreciações Acumuladas).....	(406.453)	De Domiciliados no País.....	2.844.000
INTANGÍVEL.....	19.948	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	11.592
Ativos Intangíveis.....	19.948	RESERVAS DE LUCROS.....	1.856.561
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(928.206)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(13.949)
		CONTAS DE RESULTADO.....	58.855
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.343.261
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.233.021)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	795
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(675)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(6.831)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(5.763)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(35.400)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(3.511)
TOTAL DO ATIVO.....	58.036.935	TOTAL DO PASSIVO.....	58.036.935

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 as operações no âmbito do Pronaf (Grupos A, A/Microcrédito, B, A/C, 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 CMN 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 147, de 05.04.2018; e
 - para fazer face a esses riscos, o Banco registra provisão no grupo "Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo é de R\$ 3.159.330 mil em 31.07.2018.

Fortaleza, 28 de Agosto de 2018.

DIRETORIA: Romildo Carneiro Rolim (Presidente) – Aloísio Barbosa de Carvalho Neto (Diretor Financeiro e de Crédito) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios e Diretor de Planejamento e em Exercício) – Claudio Luiz Freire Lima (Diretor de Administração) – Nicola Moreira Miccione (Diretor de Controle e Risco)
SUPERINTENDENTE: José Alan Teixeira da Rocha (Controle Financeiro).
CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros – CRC-CE 016318/O-7