

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE.....	15.467.741	CIRCULANTE.....	14.625.716
DISPONIBILIDADES.....	99.128	DEPÓSITOS.....	6.555.245
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.212.642	Depósitos a Vista.....	294.897
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.042.567	Depósitos de Poupança.....	2.308.247
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	170.075	Depósitos Interfinanceiros.....	1.563.309
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	703.169	Depósitos a Prazo.....	2.388.792
Carteira Própria.....	98.677	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.451.642
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	595.415	Carteira Própria.....	1.324.627
Vinculados à Prestação de Garantias.....	9.077	Carteira de Terceiros.....	127.015
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	524.226	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.345.497
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	45.771	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	154.177
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.191.320
Depósitos no Banco Central.....	477.117	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	39.425
Correspondentes.....	1.338	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	39.425
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.145.925	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	9.484
Operações de Crédito.....	4.430.269	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	9.400
Setor Público.....	149.657	Transferências Internas de Recursos.....	84
Setor Privado.....	4.280.612	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	903.325
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(284.344)	Empréstimos no Exterior.....	903.325
OUTROS CRÉDITOS.....	1.757.989	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	106.533
Carteira de Câmbio.....	894.411	Tesouro Nacional.....	271
Rendas a Receber.....	18.503	BNDES.....	88.941
Negociação e Intermediação de Valores.....	21	FINAME.....	17.321
Diversos.....	856.096	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	1.233
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(11.042)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	1.233
OUTROS VALORES E BENS.....	24.662	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	166.901
Outros Valores e Bens.....	12.935	Repasses do Exterior.....	166.901
(Provisões para Desvalorizações).....	(601)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.046.431
Despesas Antecipadas.....	12.328	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	54.682
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	44.112.831	Carteira de Câmbio.....	5.353
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	37.041.893	Sociais e Estatutárias.....	198.953
Carteira Própria.....	35.260.253	Fiscais e Previdenciárias.....	299.747
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.334.701	Negociação e Intermediação de Valores.....	152
Vinculados à Prestação de Garantias.....	446.939	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	992.787
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	71.602	Diversas.....	2.494.757
Créditos Vinculados:		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	40.647.068
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	71.602	DEPÓSITOS.....	5.801.032
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.657.472	Depósitos a Prazo.....	5.801.032
Operações de Crédito.....	4.958.308	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	8.951
Setor Público.....	408.631	Carteira Própria.....	8.951
Setor Privado.....	4.549.677	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.094.624
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(300.836)	Tesouro Nacional.....	215
OUTROS CRÉDITOS.....	2.341.864	BNDES.....	1.050.661
Diversos.....	2.369.656	FINAME.....	43.748
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.792)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	388.093
PERMANENTE.....	190.944	Repasses do Exterior.....	388.093
INVESTIMENTOS.....	1.591	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	33.354.368
Outros Investimentos.....	6.877	Fiscais e Previdenciárias.....	148.817
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	25.815.514
IMOBILIZADO DE USO.....	169.405	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.413.197
Imóveis de Uso.....	172.933	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	Diversas.....	3.976.840
Outras Imobilizações de Uso.....	305.713	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	4.212.293
(Depreciações Acumuladas).....	(416.373)	CAPITAL.....	2.844.000
INTANGÍVEL.....	19.948	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Ativos Intangíveis.....	19.948	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	11.592
		RESERVAS DE LUCROS.....	2.277.391
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(852.450)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(68.240)
		CONTAS DE RESULTADO.....	286.439
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.087.343
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.662.872)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	16.281
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(627)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(16.802)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(10.841)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(108.740)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(17.303)
TOTAL DO ATIVO.....	59.771.516	TOTAL DO PASSIVO.....	59.771.516

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\$ 2.933.646 mil em 31.03.2019.

Fortaleza, 23 de Abril de 2019.

DIRETORIA: Romildo Carneiro Rolim (Presidente) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) – Claudio Luiz Freire Lima (Diretor de Administração e Diretor Financeiro e de Crédito) – Nicola Moreira Miccione (Diretor de Controle e Risco) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento)
SUPERINTENDENTE EM EXERCÍCIO: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros - (Controle Financeiro).
CONTADOR: José Graciano Dias – CRC-CE 007949/O-7