

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	13.970.221	CIRCULANTE.....	13.157.757
DISPONIBILIDADES.....	95.041	DEPÓSITOS.....	6.003.579
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	7.279.164	Depósitos a Vista.....	357.196
Aplicações no Mercado Aberto.....	7.103.466	Depósitos de Poupança.....	2.334.003
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	175.698	Depósitos Interfinanceiros.....	1.322.148
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	109.787	Depósitos a Prazo.....	1.990.232
Carteira Própria.....	94.827	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.592.890
Vinculados à Prestação de Garantias.....	9.205	Carteira Própria.....	1.462.517
Tits. Objeto de Ops. Compromis. C./Liv. Moviment.....	5.755	Carteira de Terceiros.....	130.373
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	521.198	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	142.434
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	37.617	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	142.434
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.403
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	482.902	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	36.403
Correspondentes.....	679	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	13.543
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.082.779	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	11.450
Operações de Crédito.....	4.500.602	Transferências Internas de Recursos.....	2.093
Setor Público.....	147.097	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	902.870
Setor Privado.....	4.353.505	Empréstimos no Exterior.....	902.870
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(417.823)	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	124.431
OUTROS CRÉDITOS.....	1.853.123	Tesouro Nacional.....	275
Carteira de Câmbio.....	940.197	BNDES.....	106.816
Rendas a Receber.....	22.030	FINAME.....	17.340
Negociação e Intermediação de Valores.....	20	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	172.265
Diversos.....	928.356	Repasses do Exterior.....	172.265
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(37.480)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.169.342
OUTROS VALORES E BENS.....	29.129	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	95.777
Outros Valores e Bens.....	19.333	Carteira de Câmbio.....	31.099
(Provisões para Desvalorizações).....	(581)	Sociais e Estatutárias.....	34.578
Despesas Antecipadas.....	10.377	Fiscais e Previdenciárias.....	391.593
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	44.877.350	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	37.626.328	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	942.319
Carteira Própria.....	34.378.994	Diversas.....	2.673.823
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.468.009	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	41.121.591
Vinculados à Prestação de Garantias.....	1.779.325	DEPÓSITOS.....	6.073.718
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	72.290	Depósitos a Prazo.....	6.073.718
Créditos Vinculados:		CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	9.044
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	72.290	Carteira Própria.....	9.044
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.811.729	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.078.459
Operações de Crédito.....	4.999.674	Tesouro Nacional.....	220
Setor Público.....	393.441	BNDES.....	1.036.899
Setor Privado.....	4.606.233	FINAME.....	41.340
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(187.945)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	392.475
OUTROS CRÉDITOS.....	2.367.003	Repasses do Exterior.....	392.475
Diversos.....	2.367.003	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	33.567.895
PERMANENTE.....	248.280	Fiscais e Previdenciárias.....	223.240
INVESTIMENTOS.....	1.592	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	25.974.868
Outros Investimentos.....	6.878	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.443.683
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
IMOBILIZADO DE USO.....	226.740	Diversas.....	3.926.104
Imóveis de Uso.....	173.011	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	4.310.287
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	CAPITAL.....	3.813.000
Outras Imobilizações de Uso.....	310.223	De Domiciliados no País.....	3.813.000
(Depreciações Acumuladas).....	(363.626)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	15.521
INTANGÍVEL.....	19.948	RESERVAS DE LUCROS.....	1.308.391
Ativos Intangíveis.....	19.948	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(736.969)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(89.656)
		CONTAS DE RESULTADO.....	506.216
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	4.725.967
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.957.068)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	19.400
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.299)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(68.023)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(42.482)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(136.640)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(33.639)
TOTAL DO ATIVO.....	59.095.851	TOTAL DO PASSIVO.....	59.095.851

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\$ 2.898.231 mil em 31.05.2019.

Fortaleza, 17 de Junho de 2019.

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