



BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE AGOSTO DE 2014
 Direção Geral e Agências no País
 (Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	17.240.504	CIRCULANTE.....	14.048.651
DISPONIBILIDADES.....	103.575	DEPÓSITOS.....	5.302.256
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.229.981	Depósitos a Vista.....	173.159
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.149.912	Depósitos de Poupança.....	1.757.472
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	80.069	Depósitos Interfinanceiros.....	868.657
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	634.982	Depósitos a Prazo.....	2.502.968
Carteira Própria.....	622.198	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.434.467
Vinculados à Prestação de Garantias.....	12.784	Carteira Própria.....	1.093.158
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	467.668	Carteira de Terceiros.....	341.309
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	88.885	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	66.957
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	47.286
Depósitos no Banco Central.....	348.562	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	19.671
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	28.251	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	38.055
Repasses Interfinanceiros.....	1.069	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	38.055
Correspondentes.....	901	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	7.169
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.520.501	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	7.119
Operações de Crédito.....	4.925.336	Transferências Internas de Recursos.....	50
Setor Público.....	161.300	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	735.655
Setor Privado.....	4.764.036	Empréstimos no Exterior.....	735.655
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(404.835)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	157.572
OUTROS CRÉDITOS.....	2.254.260	Tesouro Nacional.....	490
Carteira de Câmbio.....	521.705	BNDES.....	130.116
Rendas a Receber.....	12.457	FINAME.....	26.966
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	99.230
Diversos.....	1.742.845	Repasses do Exterior.....	99.230
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(22.751)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	6.207.290
OUTROS VALORES E BENS.....	29.537	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	21.802
Outros Valores e Bens.....	10.848	Carteira de Câmbio.....	9.331
(Provisões para Desvalorizações).....	(696)	Sociais e Estatutárias.....	33.459
Despesas Antecipadas.....	19.385	Fiscais e Previdenciárias.....	446.650
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	20.063.659	Negociação e Intermediação de Valores.....	91
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	13.135.600	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.903.166
Carteira Própria.....	11.306.518	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	53.212
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.235.448	Diversas.....	1.739.579
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	271.465	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	20.188.463
Vinculados à Prestação de Garantias.....	322.169	DEPÓSITOS.....	5.910.720
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	55.034	Depósitos a Vista.....	3
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	181.268
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	152	Depósitos a Prazo.....	5.729.449
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	53.279	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	141.137
Repasses Interfinanceiros.....	1.603	Carteira Própria.....	141.137
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.180.383	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.410.870
Operações de Crédito.....	6.641.869	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.410.870
Setor Público.....	1.108.783	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.497.325
Setor Privado.....	5.533.086	Tesouro Nacional.....	161
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(461.486)	BNDES.....	1.353.711
OUTROS CRÉDITOS.....	692.642	FINAME.....	143.453
Rendas a Receber.....	18.049	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	664.856
Diversos.....	721.070	Repasses do Exterior.....	664.856
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.477)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	10.563.555
PERMANENTE.....	234.165	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.782.383
INVESTIMENTOS.....	1.857	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.242.796
Outros Investimentos.....	7.160	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.552.251
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Diversas.....	1.986.125
IMOBILIZADO DE USO.....	217.264	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.238.833
Imóveis de Uso.....	157.972	CAPITAL.....	2.844.000
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Outras Imobilizações de Uso.....	249.222	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	20.169
(Depreciações Acumuladas).....	(297.558)	RESERVAS DE LUCROS.....	369.406
INTANGÍVEL.....	14.803	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	25.812
Ativos Intangíveis.....	14.803	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(20.554)
DIFERIDO.....	241	CONTAS DE RESULTADO.....	62.381
Gastos de Organização e Expansão.....	1.235	RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.484.922
(Amortização Acumulada).....	(994)	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.359.967)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.328
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(119)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(41.803)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(26.178)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	13.568
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(10.370)
TOTAL DO ATIVO.....	37.538.328	TOTAL DO PASSIVO.....	37.538.328

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\$ 2.047.704 mil em 31.08.2014.

Fortaleza, 23 de Setembro de 2014.

DIRETORIA: Nelson Antonio de Souza (Presidente) – Francisco das Chagas Soares (Diretor de Desenvolvimento Sustentável) – Isaias Matos Dantas (Diretor de Administração e Tecnologia da Informação e Diretor de Controle e Risco em exercício) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito)

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
