



BALANCETE PATRIMONIAL  
31 DE JULHO DE 2013  
Direção Geral e Agências no País  
(Valores em R\$ Mil)



A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>15.960.942</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>11.051.492</b>
DISPONIBILIDADES.....	139.934	DEPÓSITOS.....	5.093.148
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.148.753	Depósitos a Vista.....	142.909
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.034.181	Depósitos de Poupança.....	1.638.195
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	114.572	Depósitos Interfinanceiros.....	962.122
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	999.554	Depósitos a Prazo.....	2.349.922
Carteira Própria.....	844.966	<b>CAPTACÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>1.016.524</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	154.588	Carteira Própria.....	953.608
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>367.452</b>	Carteira de Terceiros.....	62.916
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	33.907	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>35.690</b>
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	20.808
Depósitos no Banco Central.....	326.174	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	14.882
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.667	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>30.345</b>
Repasse Interfinanceiros.....	633	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	30.345
Correspondentes.....	1.071	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>14.224</b>
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>80</b>	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	14.186
Transferências Internas de Recursos.....	80	Transferências Internas de Recursos.....	38
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>4.242.532</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>765.591</b>
Operações de Crédito.....	4.852.921	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.839
Setor Público.....	138.016	Empréstimos no Exterior.....	746.752
Setor Privado.....	4.714.905	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b> .....	<b>154.237</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(610.389)	Tesouro Nacional.....	218
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>2.034.798</b>	BNDES.....	130.131
Carteira de Câmbio.....	580.067	FINAME.....	23.888
Rendas a Receber.....	8.224	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>1.277</b>
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	1.277
Diversos.....	1.461.686	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>100.029</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(15.183)	Repasse do Exterior.....	100.029
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>27.839</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>3.840.427</b>
Outros Valores e Bens.....	5.870	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	43.868
(Provisões para Desvalorizações).....	(717)	Carteira de Câmbio.....	5.890
Despesas Antecipadas.....	22.686	Sociais e Estatutárias.....	188.614
		Fiscais e Previdenciárias.....	529.603
		Negociação e Intermediação de Valores.....	68
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>17.849.448</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.524.306
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	11.061.930	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	43.789
Carteira Própria.....	9.558.216	Diversas.....	1.504.289
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.064.871	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>20.487.085</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	303.303	DEPÓSITOS.....	6.115.499
Vinculados à Prestação de Garantias.....	135.540	Depósitos a Vista.....	12.931
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>42.540</b>	Depósitos Interfinanceiros.....	90.389
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	6.012.179
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	535	<b>CAPTACÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>107.982</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	38.208	Carteira Própria.....	107.982
Repasse Interfinanceiros.....	3.797	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>1.432.920</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>5.859.886</b>	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.432.920
Operações de Crédito.....	6.232.736	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>18.637</b>
Setor Público.....	1.253.247	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.637
Setor Privado.....	4.979.489	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b> .....	<b>1.548.239</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(372.850)	Tesouro Nacional.....	564
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>885.092</b>	BNDES.....	1.393.289
Rendas a Receber.....	18.049	FINAME.....	154.386
Diversos.....	913.762	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>925</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.719)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	925
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>231.137</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>777.304</b>
INVESTIMENTOS.....	1.795	Repasse do Exterior.....	777.304
Outros Investimentos.....	7.098	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>10.485.579</b>
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.350.321
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>228.694</b>	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.165.757
Imóveis de Uso.....	159.444	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.401.115
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Diversas.....	2.568.386
Outras Imobilizações de Uso.....	229.584	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.469.143</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(265.744)	<b>CAPITAL</b> .....	<b>2.437.000</b>
<b>DIFERIDO</b> .....	<b>648</b>	De Domiciliados no País.....	2.437.000
Gastos de Organização e Expansão.....	2.050	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO</b> .....	<b>21.566</b>
(Amortização Acumulada).....	(1.402)	RESERVAS DE LUCROS.....	467.537
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(445.453)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(11.123)
		(AÇÕES EM TESOUREARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>33.807</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	877.532
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(812.828)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	272
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.360)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(21.089)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(13.012)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	4.292
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>34.041.527</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>34.041.527</b>

---

## 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\$ 2.051.822 mil em 31.07.2013.

Fortaleza, 27 de Agosto de 2013.

---

**DIRETORIA:** Ary Joel de Abreu Lanzarin (Presidente) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Crédito) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – Nelson Antonio de Souza (Diretor de Estratégia, Administração e Tecnologia da Informação) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor de Desenv. Sustentável e de Microfinança).

**SUPERINTENDENTE:** José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

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

---