



BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE NOVEMBRO DE 2013

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)



A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	15.854.720	CIRCULANTE	11.786.580
DISPONIBILIDADES.....	102.618	DEPÓSITOS.....	5.890.361
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.129.322	Depósitos a Vista.....	162.752
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.033.570	Depósitos de Poupança.....	1.688.591
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	95.752	Depósitos Interfinanceiros.....	977.010
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	703.492	Depósitos a Prazo.....	3.062.008
Carteira Própria.....	703.429	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	1.138.282
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	63	Carteira Própria.....	984.679
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	393.365	Carteira de Terceiros.....	153.603
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	46.942	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	15.015
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	10.537
Depósitos no Banco Central.....	330.461	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	4.478
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.496	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	37.093
Repasse Interfinanceiros.....	1.119	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	37.093
Correspondentes.....	347	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.702
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.254.753	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2.684
Operações de Crédito.....	4.609.950	Transferências Internas de Recursos.....	18
Setor Público.....	155.144	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	784.236
Setor Privado.....	4.454.806	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	19.391
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(355.197)	Empréstimos no País - Outras Instituições.....	764.845
OUTROS CRÉDITOS	2.241.305	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	164.284
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	1	Tesouro Nacional.....	265
Carteira de Câmbio.....	557.798	BNDES.....	139.706
Rendas a Receber.....	9.042	FINAME.....	24.313
Negociação e Intermediação de Valores.....	17	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.033
Diversos.....	1.692.470	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	1.033
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(18.023)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	104.182
OUTROS VALORES E BENS	29.865	Repasse do Exterior.....	104.182
Outros Valores e Bens.....	5.746	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.649.392
(Provisões para Desvalorizações).....	(730)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	30.017
Despesas Antecipadas.....	24.849	Carteira de Câmbio.....	8.811
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.935.063	Sociais e Estatutárias.....	20.016
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	11.136.750	Fiscais e Previdenciárias.....	509.096
Carteira Própria.....	9.468.527	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.036.691	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.445.398
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	331.529	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	71.544
Vinculados à Prestação de Garantias.....	300.003	Diversas.....	1.564.442
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	42.372	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	19.794.914
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	5.008.776
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	550	Depósitos a Vista.....	8.752
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	39.025	Depósitos Interfinanceiros.....	106.888
Repasse Interfinanceiros.....	2.797	Depósitos a Prazo.....	4.893.136
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.943.088	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	50.016
Operações de Crédito.....	6.345.993	Carteira Própria.....	50.016
Setor Público.....	1.218.473	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	1.457.005
Setor Privado.....	5.127.520	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.457.005
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(402.905)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.543.408
OUTROS CRÉDITOS	812.853	Tesouro Nacional.....	482
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	2	BNDES.....	1.392.807
Rendas a Receber.....	18.049	FINAME.....	150.119
Diversos.....	841.279	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	443
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.477)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	443
PERMANENTE	233.847	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	773.426
INVESTIMENTOS.....	1.815	Repasse do Exterior.....	773.426
Outros Investimentos.....	7.118	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.961.840
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.799.625
IMOBILIZADO DE USO	222.276	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.185.573
Imóveis de Uso.....	160.036	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.444.567
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Diversas.....	2.532.075
Outras Imobilizações de Uso.....	234.712	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.258.514
(Depreciações Acumuladas).....	(277.882)	CAPITAL	2.437.000
INTANGÍVEL	9.244	De Domiciliados no País.....	2.437.000
Ativos Intangíveis.....	9.244	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	20.801
DIFERIDO	512	RESERVAS DE LUCROS	467.538
Gastos de Organização e Expansão.....	2.016	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	(547.890)
(Amortização Acumulada).....	(1.504)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	(118.551)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	183.622
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.097.214
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.729.200)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.775
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.950)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(44.813)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(28.104)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(105.620)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(5.680)
TOTAL DO ATIVO	34.023.630	TOTAL DO PASSIVO	34.023.630

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\$ 2.062.295 mil em 30.11.2013.
6. No saldo da rubrica “Lucros ou Prejuízos Acumulados” está registrado um ajuste devedor de R\$ 89.832 mil, líquido dos efeitos tributários, decorrente de recálculos do “del credere” incidente sobre a contratação de operações de crédito do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) e da taxa de administração atribuída ao Banco pelo FNE, em atendimento a recomendações do Tribunal de Contas da União (TCU).

Fortaleza, 17 de Dezembro 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: Aila Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
