



BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE NOVEMBRO 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	23.371.360	CIRCULANTE	16.239.067
DISPONIBILIDADES.....	94.320	DEPÓSITOS.....	6.107.478
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.530.178	Depósitos a Vista.....	179.140
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.428.846	Depósitos de Poupança.....	1.916.885
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	101.332	Depósitos Interfinanceiros.....	1.084.939
TÍTULOS E VALORES MOB. E INST. FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	5.985.360	Depósitos a Prazo.....	2.926.514
Carteira Própria.....	3.980.219	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	1.646.624
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.546.966	Carteira Própria.....	1.546.596
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	248.359	Carteira de Terceiros.....	100.028
Vinculados à Prestação de Garantias.....	209.816	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	846.096
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	416.704	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	73.135
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	69.463	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	772.961
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	44.514
Depósitos no Banco Central.....	316.899	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	44.514
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	28.387	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	4.723
Repasse Interfinanceiros.....	1.232	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	4.701
Correspondentes.....	723	Transferências Internas de Recursos.....	22
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	45	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	1.054.428
Transferências Internas de Recursos.....	45	Empréstimos no Exterior.....	1.054.428
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.022.023	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	145.977
Operações de Crédito.....	5.374.880	Tesouro Nacional.....	471
Setor Público.....	175.654	BNDÉS.....	117.586
Setor Privado.....	5.199.226	FINAME.....	27.920
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(352.857)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	115.149
OUTROS CRÉDITOS	2.292.076	Repasse do Exterior.....	115.149
Carteira de Câmbio.....	661.691	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.274.078
Rendas a Receber.....	12.282	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	10.844
Negociação e Intermediação de Valores.....	6	Carteira de Câmbio.....	29.625
Diversos.....	1.643.629	Sociais e Estatutárias.....	44.693
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(25.532)	Fiscais e Previdenciárias.....	460.555
OUTROS VALORES E BENS	30.654	Negociação e Intermediação de Valores.....	91
Outros Valores e Bens.....	10.808	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.017.921
(Provisões para Desvalorizações).....	(694)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	75.873
Despesas Antecipadas.....	20.540	Diversas.....	1.634.476
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.413.314	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	19.257.232
TÍTULOS E VALORES MOB. E INST. FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	8.334.964	DEPÓSITOS.....	5.817.374
Carteira Própria.....	7.927.514	Depósitos Interfinanceiros.....	209.665
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	74.667	Depósitos a Prazo.....	5.607.709
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	196.043	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	74.259
Vinculados à Prestação de Garantias.....	136.740	Carteira Própria.....	74.259
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	56.236	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	794.797
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	794.797
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	16	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.487.216
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	54.373	Tesouro Nacional.....	183
Repasse Interfinanceiros.....	1.847	BNDÉS.....	1.348.673
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.426.958	FINAME.....	138.360
Operações de Crédito.....	6.921.141	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	743.180
Setor Público.....	1.160.943	Repasse do Exterior.....	743.180
Setor Privado.....	5.760.198	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.340.406
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(494.183)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.552.937
OUTROS CRÉDITOS	595.156	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.262.917
Rendas a Receber.....	18.049	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.591.369
Diversos.....	623.621	Diversas.....	1.933.183
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.514)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.341.221
PERMANENTE	235.257	CAPITAL.....	2.844.000
INVESTIMENTOS.....	1.886	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Outros Investimentos.....	7.189	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	19.588
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	RESERVAS DE LUCROS	375.180
IMOBILIZADO DE USO	216.785	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	154.407
Imóveis de Uso.....	157.972	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(51.954)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	CONTAS DE RESULTADO	182.411
Outras Imobilizações de Uso.....	257.399	RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.718.305
(Depreciações Acumuladas).....	(306.214)	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.355.724)
INTANGÍVEL	16.406	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	5.361
Ativos Intangíveis.....	16.406	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(464)
DIFERIDO.....	180	(IMPOSTO DE RENDA).....	(36.426)
Gastos de Organização e Expansão.....	1.200	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(23.556)
(Amortização Acumulada).....	(1.020)	(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(103.181)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(21.904)
TOTAL DO ATIVO	39.019.931	TOTAL DO PASSIVO	39.019.931

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\$ 2.061.514 mil em 30.11.2014.

Fortaleza, 23 de Dezembro 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) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco)– 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 Medeiros – CRC Nº 016318/O-7.
