

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	15.397.696	CIRCULANTE.....	13.757.034
DISPONIBILIDADES.....	116.682	DEPÓSITOS.....	6.046.177
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	7.894.447	Depósitos a Vista.....	164.902
Aplicações no Mercado Aberto.....	7.777.053	Depósitos de Poupança.....	1.766.642
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	117.394	Depósitos Interfinanceiros.....	974.529
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	685.263	Depósitos a Prazo.....	3.140.104
Carteira Própria.....	685.078	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.371.459
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	185	Carteira Própria.....	1.210.756
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	404.066	Carteira de Terceiros.....	160.703
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	41.690	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	21.936
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	6.171
Depósitos no Banco Central.....	346.563	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	15.765
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.488	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	31.713
Repasse Interfinanceiros.....	684	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	31.713
Correspondentes.....	641	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	3.946
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.306.864	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.898
Operações de Crédito.....	4.698.309	Transferências Internas de Recursos.....	48
Setor Público.....	164.511	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	798.064
Setor Privado.....	4.533.798	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	19.546
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(391.445)	Empréstimos no Exterior.....	778.518
OUTROS CRÉDITOS.....	1.967.462	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	156.558
Carteira de Câmbio.....	569.536	Tesouro Nacional.....	232
Rendas a Receber.....	10.668	BNDES.....	131.808
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	FINAME.....	24.518
Diversos.....	1.406.069	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	856
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(18.815)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	856
OUTROS VALORES E BENS.....	22.912	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	106.090
Outros Valores e Bens.....	5.791	Repasse do Exterior.....	106.090
(Provisões para Desvalorizações).....	(696)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.220.235
Despesas Antecipadas.....	17.817	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	15.879
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	18.805.818	Carteira de Câmbio.....	11.245
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	11.691.775	Sociais e Estatutárias.....	68.424
Carteira Própria.....	9.776.847	Fiscais e Previdenciárias.....	296.972
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.252.038	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	357.982	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.816.567
Vinculados à Prestação de Garantias.....	304.908	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	79.270
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	43.496	Diversas.....	931.810
Créditos Vinculados:		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	17.647.091
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	559	DEPÓSITOS.....	4.709.916
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	39.514	Depósitos a Vista.....	9.134
Repasse Interfinanceiros.....	3.423	Depósitos Interfinanceiros.....	103.575
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.108.043	Depósitos a Prazo.....	4.597.207
Operações de Crédito.....	6.591.415	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	39.042
Setor Público.....	1.224.874	Carteira Própria.....	39.042
Setor Privado.....	5.366.541	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.492.764
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(483.372)	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.492.764
OUTROS CRÉDITOS.....	962.504	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.543.898
Rendas a Receber.....	18.049	Tesouro Nacional.....	471
Diversos.....	990.932	BNDES.....	1.391.939
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.477)	FINAME.....	151.488
PERMANENTE.....	235.976	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	220
INVESTIMENTOS.....	1.840	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	220
Outros Investimentos.....	7.143	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	771.691
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Repasse do Exterior.....	771.691
IMOBILIZADO DE USO.....	221.383	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	9.089.560
Imóveis de Uso.....	159.981	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.903.350
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.210.848
Outras Imobilizações de Uso.....	238.130	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.467.857
(Depreciações Acumuladas).....	(282.138)	Diversas.....	2.507.505
INTANGÍVEL.....	12.308	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.956.113
Ativos Intangíveis.....	12.308	CAPITAL.....	2.437.000
DIFERIDO.....	445	De Domiciliados no País.....	2.437.000
Gastos de Organização e Expansão.....	1.995	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	20.419
(Amortização Acumulada).....	(1.550)	RESERVAS DE LUCROS.....	598.225
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(72.892)
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(26.255)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	79.252
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.006.759
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(877.418)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	138
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(348)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(20.238)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(12.573)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(10.456)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(6.612)
TOTAL DO ATIVO.....	34.439.490	TOTAL DO PASSIVO.....	34.439.490

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\$ 2.031.411 mil em 31.01.2014.

Fortaleza, 25 de Fevereiro de 2014.

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.
