



BALANCETE PATRIMONIAL
28 DE FEVEREIRO 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.....	15.786.683	CIRCULANTE.....	13.598.350
DISPONIBILIDADES.....	91.549	DEPÓSITOS.....	6.118.183
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.186.949	Depósitos a Vista.....	228.090
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.034.348	Depósitos de Poupança.....	1.724.966
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	152.601	Depósitos Interfinanceiros.....	1.001.968
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	688.728	Depósitos a Prazo.....	3.163.159
Carteira Própria.....	688.558	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.142.218
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	170	Carteira Própria.....	1.008.261
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	470.581	Carteira de Terceiros.....	133.957
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	96.680	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	26.387
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	5.892
Depósitos no Banco Central.....	357.402	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	20.495
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.484	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	59.888
Repasse Interfinanceiros.....	1.114	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	59.888
Correspondentes.....	901	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	21.483
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.337.041	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	20.960
Operações de Crédito:		Transferências Internas de Recursos.....	523
Setor Público.....	4.669.242	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	777.347
Setor Privado.....	161.231	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	19.664
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	4.508.011	Empréstimos no País - Outras Instituições.....	-
OUTROS CRÉDITOS.....	(332.201)	Empréstimos no Exterior.....	757.683
Carteira de Câmbio.....	1.986.472	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	151.197
Rendas a Receber.....	527.635	Tesouro Nacional.....	233
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	BNDES.....	126.052
Diversos.....	1.467.720	FINAME.....	24.912
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(19.383)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	835
OUTROS VALORES E BENS.....	25.363	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	835
Outros Valores e Bens.....	5.905	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	103.249
(Provisões para Desvalorizações).....	(696)	Repasse do Exterior.....	103.249
Despesas Antecipadas.....	20.154	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.197.563
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	18.848.821	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	53.530
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	11.758.063	Carteira de Câmbio.....	4.710
Carteira Própria.....	10.088.671	Sociais e Estatutárias.....	71.316
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.049.755	Fiscais e Previdenciárias.....	313.449
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	312.328	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
Vinculados à Prestação de Garantias.....	307.309	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.500.730
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	42.538	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	92.811
Créditos Vinculados:		Diversas.....	1.160.949
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	563	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	18.200.525
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	39.747	DEPÓSITOS.....	4.738.933
Repasse Interfinanceiros.....	2.228	Depósitos a Vista.....	4.394
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.121.720	Depósitos Interfinanceiros.....	104.388
Operações de Crédito:		Depósitos a Prazo.....	4.630.151
Setor Público.....	6.613.847	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	39.637
Setor Privado.....	1.187.762	Carteira Própria.....	39.637
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	5.426.085	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.450.627
OUTROS CRÉDITOS.....	(492.127)	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.450.627
Rendas a Receber.....	926.500	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.545.330
Diversos.....	18.049	Tesouro Nacional.....	443
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	955.003	BNDES.....	1.393.495
PERMANENTE.....	233.498	FINAME.....	151.392
INVESTIMENTOS.....	1.840	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	339
Outros Investimentos.....	7.143	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	339
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	742.144
IMOBILIZADO DE USO.....	218.939	Repasse do Exterior.....	742.144
Imóveis de Uso.....	160.001	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	9.683.515
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.641.417
Outras Imobilizações de Uso.....	236.238	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.211.123
(Depreciações Acumuladas).....	(282.710)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.478.828
INTANGÍVEL.....	12.308	Diversas.....	2.352.147
Ativos Intangíveis.....	12.308	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.956.262
DIFERIDO.....	411	CAPITAL.....	2.437.000
Gastos de Organização e Expansão.....	1.995	De Domiciliados no País.....	2.437.000
(Amortização Acumulada).....	(1.584)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	20.228
		RESERVAS DE LUCROS.....	601.544
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(45.340)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(37.652)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(19.518)
		CONTAS DE RESULTADO.....	113.865
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.502.527
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.297.157)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	421
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(395)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(32.111)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(19.950)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(29.962)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(9.508)
TOTAL DO ATIVO.....	34.869.002	TOTAL DO PASSIVO.....	34.869.002

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\$ 2.053.980 mil em 28.02.2014.

Fortaleza, 26 de Março 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.
