

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>16.333.120</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>13.013.292</b>
DISPONIBILIDADES.....	117.667	DEPÓSITOS.....	5.789.036
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.470.672	Depósitos a Vista.....	247.754
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.338.513	Depósitos de Poupança.....	1.717.876
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	132.159	Depósitos Interfinanceiros.....	999.837
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	861.271	Depósitos a Prazo.....	2.823.569
Carteira Própria.....	861.049	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>1.112.791</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	222	Carteira Própria.....	982.038
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	453.580	Carteira de Terceiros.....	130.753
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	84.196	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>30.869</b>
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	5.820
Depósitos no Banco Central.....	353.821	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	25.049
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.480	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	65.068
Repasse Interfinanceiros.....	1.083	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	65.068
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.297.358</b>	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	10.255
Operações de Crédito.....	4.674.956	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	10.240
Setor Público.....	144.453	Transferências Internas de Recursos.....	15
Setor Privado.....	4.530.503	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>771.893</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(377.598)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	19.794
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>2.104.864</b>	Empréstimos no Exterior.....	752.099
Carteira de Câmbio.....	487.098	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>151.271</b>
Rendas a Receber.....	10.748	Tesouro Nacional.....	394
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	BNDES.....	125.590
Diversos.....	1.616.627	FINAME.....	25.287
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(9.613)	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>771</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>27.708</b>	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	771
Outros Valores e Bens.....	5.908	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>99.055</b>
(Provisões para Desvalorizações).....	(696)	Repasse do Exterior.....	99.055
Despesas Antecipadas.....	22.496	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>4.982.283</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>18.385.652</b>	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	36.137
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	11.346.949	Carteira de Câmbio.....	4.113
Carteira Própria.....	9.734.543	Sociais e Estatutárias.....	84.508
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.023.711	Fiscais e Previdenciárias.....	362.794
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	279.044	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
Vinculados à Prestação de Garantias.....	309.651	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.799.190
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	42.701	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	99.446
Créditos Vinculados:		Diversas.....	1.596.027
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	567	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>18.905.544</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	39.968	DEPÓSITOS.....	4.787.119
Repasse Interfinanceiros.....	2.166	Depósitos a Vista.....	4.261
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>6.102.917</b>	Depósitos Interfinanceiros.....	98.476
Operações de Crédito.....	6.600.553	Depósitos a Prazo.....	4.684.382
Setor Público.....	1.157.651	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>39.936</b>
Setor Privado.....	5.442.902	Carteira Própria.....	39.936
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(497.636)	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>1.422.740</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>893.085</b>	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.422.740
Rendas a Receber.....	18.049	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.542.315</b>
Diversos.....	921.494	Tesouro Nacional.....	287
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.458)	BNDES.....	1.388.476
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>233.949</b>	FINAME.....	153.552
INVESTIMENTOS.....	1.840	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>238</b>
Outros Investimentos.....	7.143	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	238
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>704.884</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>216.928</b>	Repasse do Exterior.....	704.884
Imóveis de Uso.....	160.062	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>10.408.312</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.647.092
Outras Imobilizações de Uso.....	236.971	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.219.842
(Depreciações Acumuladas).....	(285.515)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.490.292
INTANGÍVEL.....	14.803	Diversas.....	2.051.086
Ativos Intangíveis.....	14.803	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.887.357</b>
DIFERIDO.....	378	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.844.000</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	1.995	De Domiciliados no País.....	2.844.000
(Amortização Acumulada).....	(1.617)	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>20.037</b>
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>34.952.721</b>	<b>RESERVAS DE LUCROS.....</b>	<b>162.786</b>
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(91.066)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(48.400)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>146.528</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.169.106
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.938.013)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	545
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(436)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(59.478)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(36.824)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	18.954
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(7.326)
<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>		<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>34.952.721</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\$ 2.043.600 mil em 31.03.2014

Fortaleza, 22 de Abril de 2014.

---

**DIRETORIA:** Nelson Antonio de Souza (Presidente Interino e Diretor de Estratégia, Administração e Tecnologia da Informação) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Crédito) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – 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.

---