

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	16.130.014	CIRCULANTE.....	10.760.946
DISPONIBILIDADES.....	116.909	DEPÓSITOS.....	5.294.400
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.380.466	Depósitos a Vista.....	209.072
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.240.323	Depósitos de Poupança.....	1.690.413
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	140.143	Depósitos Interfinanceiros.....	1.015.512
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	681.001	Depósitos a Prazo.....	2.379.403
Carteira Própria.....	680.742	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.096.456
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	259	Carteira Própria.....	965.246
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	424.067	Carteira de Terceiros.....	131.210
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	67.984	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	34.096
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	4.235
Depósitos no Banco Central.....	339.024	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	29.861
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.906	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	49.091
Repasse Interfinanceiros.....	1.073	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	49.091
Correspondentes.....	1.080	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	2.641
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	65	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2.603
Transferências Internas de Recursos.....	65	Transferências Internas de Recursos.....	38
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.226.013	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	716.137
Operações de Crédito.....	4.642.093	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	19.920
Setor Público.....	159.197	Empréstimos no Exterior.....	696.217
Setor Privado.....	4.482.896	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	153.547
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(416.080)	Tesouro Nacional.....	403
OUTROS CRÉDITOS.....	2.274.847	BNDES.....	127.402
Carteira de Câmbio.....	497.453	FINAME.....	25.742
Rendas a Receber.....	9.816	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	726
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	726
Diversos.....	1.774.684	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	99.128
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(7.110)	Repasse do Exterior.....	99.128
OUTROS VALORES E BENS.....	26.646	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.314.724
Outros Valores e Bens.....	5.924	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	46.329
(Provisões para Desvalorizações).....	(696)	Carteira de Câmbio.....	32.907
Despesas Antecipadas.....	21.418	Sociais e Estatutárias.....	39.148
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	18.475.865	Fiscais e Previdenciárias.....	384.439
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	11.451.071	Negociação e Intermediação de Valores.....	91
Carteira Própria.....	9.884.972	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.145.660
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.006.995	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	81.169
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	251.364	Diversas.....	1.584.981
Vinculados à Prestação de Garantias.....	307.740	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	21.002.658
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	42.487	DEPÓSITOS.....	4.879.832
Créditos Vinculados:		Depósitos a Vista.....	4.211
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	141	Depósitos Interfinanceiros.....	123.036
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	40.200	Depósitos a Prazo.....	4.752.585
Repasse Interfinanceiros.....	2.146	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	40.257
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.125.082	Carteira Própria.....	40.257
Operações de Crédito.....	6.593.176	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.399.976
Setor Público.....	1.132.949	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.399.976
Setor Privado.....	5.460.227	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.538.601
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(468.094)	Tesouro Nacional.....	283
OUTROS CRÉDITOS.....	857.225	BNDES.....	1.386.469
Rendas a Receber.....	18.049	FINAME.....	151.849
Diversos.....	885.672	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	235
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.496)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	235
PERMANENTE.....	232.649	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	696.474
INVESTIMENTOS.....	1.844	Repasse do Exterior.....	696.474
Outros Investimentos.....	7.147	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	12.447.283
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	7.617.853
IMOBILIZADO DE USO.....	215.657	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.257.133
Imóveis de Uso.....	160.090	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.502.054
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Diversas.....	2.070.243
Outras Imobilizações de Uso.....	237.885	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.885.146
(Depreciações Acumuladas).....	(287.728)	CAPITAL.....	2.844.000
INTANGÍVEL.....	14.803	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Ativos Intangíveis.....	14.803	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	19.845
DIFERIDO.....	345	RESERVAS DE LUCROS.....	166.910
Gastos de Organização e Expansão.....	1.901	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(83.005)
(Amortização Acumulada).....	(1.556)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(62.604)
TOTAL DO ATIVO.....	34.838.528	CONTAS DE RESULTADO.....	189.778
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.819.282
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.486.609)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.240
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(571)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(98.025)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(60.492)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	24.442
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(9.489)
TOTAL DO PASSIVO.....	34.838.528		

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\$ 2.048.842 mil em 30.04.2014

Fortaleza, 19 de Maio 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.
