



**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 DE MAIO DE 2014

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>16.519.239</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>10.862.624</b>
DISPONIBILIDADES.....	101.099	DEPÓSITOS.....	5.419.365
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.850.886	Depósitos a Vista.....	234.502
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.719.427	Depósitos de Poupança.....	1.712.929
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	131.459	Depósitos Interfinanceiros.....	1.017.456
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>741.501</b>	Depósitos a Prazo.....	2.454.478
Carteira Própria.....	741.212	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>1.253.055</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	289	Carteira Própria.....	995.122
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>421.320</b>	Carteira de Terceiros.....	257.933
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	61.243	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>15.677</b>
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	11.364
Depósitos no Banco Central.....	343.243	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	4.313
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.905	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>48.540</b>
Repasse Interfinanceiros.....	1.077	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	48.540
Correspondentes.....	852	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>12.536</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.351.170</b>	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	12.515
Operações de Crédito.....	4.697.082	Transferências Internas de Recursos.....	21
Setor Público.....	159.793	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>655.446</b>
Setor Privado.....	4.537.289	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	20.051
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(345.912)	Empréstimos no Exterior.....	635.395
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>2.026.315</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>154.458</b>
Carteira de Câmbio.....	461.024	Tesouro Nacional.....	351
Rendas a Receber.....	8.411	BNDES.....	127.971
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	FINAME.....	26.136
Diversos.....	1.564.396	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>694</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(7.520)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	694
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>26.948</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>100.547</b>
Outros Valores e Bens.....	5.952	Repasse do Exterior.....	100.547
(Provisões para Desvalorizações).....	(696)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>3.202.306</b>
Despesas Antecipadas.....	21.692	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	31.244
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>18.699.748</b>	Carteira de Câmbio.....	279
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>11.725.339</b>	Sociais e Estatutárias.....	13.516
Carteira Própria.....	10.018.099	Fiscais e Previdenciárias.....	373.996
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.121.906	Negociação e Intermediação de Valores.....	90
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	276.055	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.148.281
Vinculados à Prestação de Garantias.....	309.279	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	32.255
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>42.934</b>	Diversas.....	1.602.645
Créditos Vinculados:		<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>21.417.909</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	142	DEPÓSITOS.....	4.841.373
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	40.638	Depósitos a Vista.....	4.216
Repasse Interfinanceiros.....	2.154	Depósitos Interfinanceiros.....	124.145
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>6.108.362</b>	Depósitos a Prazo.....	4.713.012
Operações de Crédito.....	6.565.812	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>125.210</b>
Setor Público.....	1.128.199	Carteira Própria.....	125.210
Setor Privado.....	5.437.613	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>1.401.299</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(457.450)	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	2.661
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>823.113</b>	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.398.638
Rendas a Receber.....	18.049	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.532.309</b>
Diversos.....	851.559	Tesouro Nacional.....	307
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.495)	BNDES.....	1.382.268
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>229.533</b>	FINAME.....	149.734
<b>INVESTIMENTOS.....</b>	<b>1.847</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>288</b>
Outros Investimentos.....	7.150	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	288
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>697.408</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>212.570</b>	Repasse do Exterior.....	697.408
Imóveis de Uso.....	157.913	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>12.820.022</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	8.025.554
Outras Imobilizações de Uso.....	238.475	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.235.990
(Depreciações Acumuladas).....	(291.446)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.514.417
<b>INTANGÍVEL.....</b>	<b>14.803</b>	Diversas.....	2.044.061
Ativos Intangíveis.....	14.803	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.917.964</b>
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>313</b>	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.844.000</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	1.576	De Domiciliados no País.....	2.844.000
(Amortização Acumulada).....	(1.263)	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>21.242</b>
		RESERVAS DE LUCROS.....	172.654
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(35.879)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(84.053)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>250.023</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.412.520
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.941.783)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.516
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(675)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(86.339)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(53.334)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(42.557)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(39.325)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>35.448.520</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>35.448.520</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\$ 2.014.301 mil em 31.05.2014.

Fortaleza, 18 de Junho 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.

---