



**BALANCETE PATRIMONIAL**  
**31 DE JULHO DE 2014**  
 Direção Geral e Agências no País  
 (Valores em R\$ Mil)

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>17.238.400</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>11.617.104</b>
DISPONIBILIDADES.....	125.934	DEPÓSITOS.....	5.346.126
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.397.406	Depósitos a Vista.....	174.682
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.310.798	Depósitos de Poupança.....	1.757.934
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	86.608	Depósitos Interfinanceiros.....	726.235
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	623.620	Depósitos a Prazo.....	2.687.275
Carteira Própria.....	623.620	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>1.485.231</b>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	397.093	Carteira Própria.....	1.108.935
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	39.404	Carteira de Terceiros.....	376.296
Créditos Vinculados:		<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>55.532</b>
Depósitos no Banco Central.....	341.498	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	40.800
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.911	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	14.732
Repasse Interfinanceiros.....	542	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>34.606</b>
Correspondentes.....	738	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	34.606
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>4.499.854</b>	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>4.674</b>
Operações de Crédito.....	4.908.417	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	4.619
Setor Público.....	161.840	Transferências Internas de Recursos.....	55
Setor Privado.....	4.746.577	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>721.447</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(408.563)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	20.312
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>2.169.934</b>	Empréstimos no Exterior.....	701.135
Carteira de Câmbio.....	460.811	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b> .....	<b>153.083</b>
Rendas a Receber.....	10.993	Tesouro Nacional.....	465
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	BNDES.....	126.053
Diversos.....	1.725.316	FINAME.....	26.565
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.190)	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>79</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>24.559</b>	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	79
Outros Valores e Bens.....	5.920	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>98.712</b>
(Provisões para Desvalorizações).....	(696)	Repasse do Exterior.....	98.712
Despesas Antecipadas.....	19.335	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>3.717.614</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>19.185.768</b>	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	23.740
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	12.228.644	Carteira de Câmbio.....	3.309
Carteira Própria.....	10.409.404	Sociais e Estatutárias.....	100.979
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.224.040	Fiscais e Previdenciárias.....	374.347
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	278.608	Negociação e Intermediação de Valores.....	91
Vinculados à Prestação de Garantias.....	316.592	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.554.496
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>55.288</b>	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	46.366
Créditos Vinculados:		Diversas.....	1.614.286
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	144	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>21.806.965</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	52.978	DEPÓSITOS.....	4.979.276
Repasse Interfinanceiros.....	2.166	Depósitos a Vista.....	4.269
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>6.176.514</b>	Depósitos Interfinanceiros.....	183.381
Operações de Crédito.....	6.624.223	Depósitos a Prazo.....	4.791.626
Setor Público.....	1.122.764	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>113.569</b>
Setor Privado.....	5.501.459	Carteira Própria.....	113.569
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(447.709)	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>1.413.103</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>725.322</b>	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.413.103
Rendas a Receber.....	18.049	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b> .....	<b>1.509.941</b>
Diversos.....	753.725	Tesouro Nacional.....	189
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.452)	BNDES.....	1.364.676
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>226.010</b>	FINAME.....	145.076
INVESTIMENTOS.....	1.851	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>5</b>
Outros Investimentos.....	7.154	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	5
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>673.445</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>209.093</b>	Repasse do Exterior.....	673.445
Imóveis de Uso.....	157.960	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>13.117.626</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	8.357.807
Outras Imobilizações de Uso.....	238.130	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.243.044
(Depreciações Acumuladas).....	(294.625)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.539.580
<b>INTANGÍVEL</b> .....	<b>14.803</b>	Diversas.....	1.977.195
Ativos Intangíveis.....	14.803	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>3.213.299</b>
<b>DIFERIDO</b> .....	<b>263</b>	<b>CAPITAL</b> .....	<b>2.844.000</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	1.352	De Domiciliados no País.....	2.844.000
(Amortização Acumulada).....	(1.089)	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO</b> .....	<b>20.362</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>36.650.178</b>	<b>RESERVAS DE LUCROS</b> .....	<b>397.013</b>
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(44.198)
		<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b> .....	<b>(3.878)</b>
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>12.810</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	899.668
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(880.472)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	279
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(78)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(17.517)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(11.060)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	22.855
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(865)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>36.650.178</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\$ 2.040.023 mil em 31.07.2014

Fortaleza, 26 de Agosto de 2014.

---

**DIRETORIA:** Nelson Antonio de Souza (Presidente) – Francisco das Chagas Soares (Diretor de Desenvolvimento Sustentável) – Isaias Matos Dantas (Diretor de Administração e Tecnologia da Informação e Diretor de Controle e Risco em exercício) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito)

**SUPERINTENDENTE:** José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

**CONTADORA:** Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.

---