



BALANCETE PATRIMONIAL
30 DE SETEMBRO 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..... | 22.545.048 | CIRCULANTE..... | 14.685.060 |
| DISPONIBILIDADES..... | 154.738 | DEPÓSITOS..... | 5.810.283 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ..... | 9.328.553 | Depósitos a Vista..... | 236.877 |
| Aplicações no Mercado Aberto..... | 9.225.618 | Depósitos de Poupança..... | 1.794.956 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros..... | 102.935 | Depósitos Interfinanceiros..... | 1.053.922 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INST. FINANÇ. DERIVATIVOS..... | 5.570.220 | Depósitos a Prazo..... | 2.724.528 |
| Carteira Própria..... | 4.032.947 | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO..... | 1.474.334 |
| Vinculados a Compromissos de Recompra..... | 1.331.161 | Carteira Própria..... | 1.330.277 |
| Vinculados à Prestação de Garantias..... | 206.112 | Carteira de Terceiros..... | 144.057 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 445.918 | RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS..... | 84.360 |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar..... | 58.109 | Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares..... | 57.230 |
| Créditos Vinculados: | | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 27.130 |
| Depósitos no Banco Central..... | 356.821 | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 37.707 |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural..... | 28.252 | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar..... | 37.707 |
| Repasses Interfinanceiros..... | 1.173 | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS..... | 6.774 |
| Correspondentes..... | 1.563 | Recursos em Trânsito de Terceiros..... | 6.450 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO..... | 4.699.871 | Transferências Internas de Recursos..... | 324 |
| Operações de Crédito..... | 5.021.171 | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS..... | 864.524 |
| Setor Público..... | 153.671 | Empréstimos no Exterior..... | 864.524 |
| Setor Privado..... | 4.867.500 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS..... | 148.831 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (321.300) | Tesouro Nacional..... | 490 |
| OUTROS CRÉDITOS..... | 2.316.748 | BNDES..... | 120.984 |
| Carteira de Câmbio..... | 574.996 | FINAME..... | 27.357 |
| Rendas a Receber..... | 11.894 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR..... | 107.464 |
| Negociação e Intermediação de Valores..... | 4 | Repasses do Exterior..... | 107.464 |
| Diversos..... | 1.752.729 | OUTRAS OBRIGAÇÕES..... | 6.150.783 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)..... | (22.875) | Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados..... | 31.614 |
| OUTROS VALORES E BENS..... | 29.000 | Carteira de Câmbio..... | 7.082 |
| Outros Valores e Bens..... | 11.059 | Sociais e Estatutárias..... | 36.846 |
| (Provisões para Desvalorizações)..... | (695) | Fiscais e Previdenciárias..... | 410.039 |
| Despesas Antecipadas..... | 18.636 | Negociação e Intermediação de Valores..... | 91 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO..... | 15.280.196 | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento..... | 4.006.854 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INST. FINANÇ. DERIVATIVOS..... | 8.292.151 | Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida..... | 60.736 |
| Carteira Própria..... | 7.649.629 | Diversas..... | 1.597.521 |
| Vinculados a Compromissos de Recompra..... | 131.319 | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO..... | 19.975.541 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 379.536 | DEPÓSITOS..... | 5.647.939 |
| Vinculados à Prestação de Garantias..... | 131.667 | Depósitos Interfinanceiros..... | 238.681 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 55.509 | Depósitos a Prazo..... | 5.409.258 |
| Créditos Vinculados: | | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO..... | 130.632 |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural..... | 151 | Carteira Própria..... | 130.632 |
| SFH - Sistema Financeiro da Habitação..... | 53.598 | RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS..... | 1.524.872 |
| Repasses Interfinanceiros..... | 1.760 | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 1.524.872 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO..... | 6.271.641 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS..... | 1.507.197 |
| Operações de Crédito..... | 6.775.912 | Tesouro Nacional..... | 161 |
| Setor Público..... | 1.155.342 | BNDES..... | 1.364.289 |
| Setor Privado..... | 5.620.570 | FINAME..... | 142.747 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (504.271) | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR..... | 711.509 |
| OUTROS CRÉDITOS..... | 660.895 | Repasses do Exterior..... | 711.509 |
| Rendas a Receber..... | 18.049 | OUTRAS OBRIGAÇÕES..... | 10.453.392 |
| Diversos..... | 689.323 | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento..... | 5.721.488 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)..... | (46.477) | Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida..... | 1.249.016 |
| PERMANENTE..... | 235.371 | Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital..... | 1.565.174 |
| INVESTIMENTOS..... | 1.862 | Diversas..... | 1.917.714 |
| Outros Investimentos..... | 7.165 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO..... | 3.296.975 |
| (Provisão para Perdas)..... | (5.303) | CAPITAL..... | 2.844.000 |
| IMOBILIZADO DE USO..... | 218.486 | De Domiciliados no País..... | 2.844.000 |
| Imóveis de Uso..... | 157.972 | RESERVAS DE REAVALIAÇÃO..... | 19.975 |
| Reavaliações de Imóveis de Uso..... | 107.628 | RESERVAS DE LUCROS..... | 374.592 |
| Outras Imobilizações de Uso..... | 253.020 | AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL..... | 130.585 |
| (Depreciações Acumuladas)..... | (300.134) | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS..... | (72.177) |
| INTANGÍVEL..... | 14.803 | CONTAS DE RESULTADO..... | 103.039 |
| Ativos Intangíveis..... | 14.803 | RECEITAS OPERACIONAIS..... | 2.318.972 |
| DIFERIDO..... | 220 | (DESPESAS OPERACIONAIS)..... | (2.120.640) |
| Gastos de Organização e Expansão..... | 1.234 | RECEITAS NÃO OPERACIONAIS..... | 3.946 |
| (Amortização Acumulada)..... | (1.014) | (DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)..... | (278) |
| | | (IMPOSTO DE RENDA)..... | (38.449) |
| | | (CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)..... | (24.221) |
| | | (ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)..... | (22.533) |
| | | (PARTICIPAÇÕES NO LUCRO)..... | (13.758) |
| TOTAL DO ATIVO..... | 38.060.615 | TOTAL DO PASSIVO..... | 38.060.615 |

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\$ 2.044.667 mil em 30.09.2014.

Fortaleza, 28 de Outubro 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) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco)– 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.
