



**BALANCETE PATRIMONIAL**  
**31 DE OUTUBRO 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>22.811.140</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>13.833.197</b>
DISPONIBILIDADES.....	130.833	DEPÓSITOS.....	5.921.904
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.478.164	Depósitos a Vista.....	172.035
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.382.521	Depósitos de Poupança.....	1.817.580
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	95.643	Depósitos Interfinanceiros.....	1.061.821
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INST. FIINANC. DERIVATIVOS.....	5.685.659	Depósitos a Prazo.....	2.870.468
Carteira Própria.....	3.990.649	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>1.564.075</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.486.945	Carteira Própria.....	1.486.078
Vinculados à Prestação de Garantias.....	208.065	Carteira de Terceiros.....	77.997
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	445.281	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	97.941
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	52.749	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	65.299
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	32.642
Depósitos no Banco Central.....	362.265	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	35.828
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	28.251	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	35.828
Repasse Interfinanceiros.....	1.173	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	5.381
Correspondentes.....	843	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.074
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.845.352	Transferências Internas de Recursos.....	307
Operações de Crédito.....	5.182.946	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	945.730
Setor Público.....	170.179	Empréstimos no Exterior.....	945.730
Setor Privado.....	5.012.767	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	145.477
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(337.594)	Tesouro Nacional.....	490
OUTROS CRÉDITOS.....	2.195.772	BNDES.....	117.416
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	1	FINAME.....	27.571
Carteira de Câmbio.....	587.671	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	108.574
Rendas a Receber.....	13.271	Repasse do Exterior.....	108.574
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.008.287
Diversos.....	1.619.099	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	28.743
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(24.274)	Carteira de Câmbio.....	21.949
OUTROS VALORES E BENS.....	30.079	Sociais e Estatutárias.....	39.442
Outros Valores e Bens.....	11.041	Fiscais e Previdenciárias.....	378.747
(Provisões para Desvalorizações).....	(694)	Negociação e Intermediação de Valores.....	91
Despesas Antecipadas.....	19.732	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.828.216
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>15.327.025</b>	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	68.818
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INST. FIINANC. DERIVATIVOS.....	8.378.377	Diversas.....	1.642.281
Carteira Própria.....	7.784.285	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>21.075.897</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	108.317	DEPÓSITOS.....	5.764.430
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	350.296	Depósitos Interfinanceiros.....	210.448
Vinculados à Prestação de Garantias.....	135.479	Depósitos a Prazo.....	5.553.982
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	55.841	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>107.766</b>
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	107.766
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	152	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.502.659
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	53.930	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	1.042
Repasse Interfinanceiros.....	1.759	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.501.617
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.265.627	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.496.225
Operações de Crédito.....	6.763.647	Tesouro Nacional.....	162
Setor Público.....	1.133.579	BNDES.....	1.355.501
Setor Privado.....	5.630.068	FINAME.....	140.562
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(498.020)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	709.535
OUTROS CRÉDITOS.....	627.180	Repasse do Exterior.....	709.535
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	1	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	11.495.282
Rendas a Receber.....	18.049	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	6.737.821
Diversos.....	655.625	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.257.261
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.495)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.578.756
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>233.228</b>	Diversas.....	1.921.444
INVESTIMENTOS.....	1.885	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>3.342.992</b>
Outros Investimentos.....	7.188	CAPITAL.....	2.844.000
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	De Domiciliados no País.....	2.844.000
IMOBILIZADO DE USO.....	216.340	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	19.781
Imóveis de Uso.....	157.972	RESERVAS DE LUCROS.....	375.180
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	143.265
Outras Imobilizações de Uso.....	253.895	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(39.234)
(Depreciações Acumuladas).....	(303.155)	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>119.307</b>
INTANGÍVEL.....	14.803	RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.880.667
Ativos Intangíveis.....	14.803	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.640.371)
DIFERIDO.....	200	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	4.465
Gastos de Organização e Expansão.....	1.200	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(356)
(Amortização Acumulada).....	(1.000)	(IMPOSTO DE RENDA).....	(12.040)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>38.371.393</b>	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(8.086)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(88.335)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(16.637)
<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>		<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>38.371.393</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\$ 2.054.872 mil em 31.10.2014.

Fortaleza, 25 de Novembro 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.

---