

**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 DE JANEIRO DE 2015

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)



A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	22.641.296	CIRCULANTE	15.747.068
DISPONIBILIDADES.....	197.178	DEPÓSITOS.....	5.864.095
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.089.429	Depósitos a Vista.....	225.335
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.088.040	Depósitos de Poupança.....	1.942.259
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	1.389	Depósitos Interfinanceiros.....	1.213.277
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	6.125.380	Depósitos a Prazo.....	2.483.224
Carteira Própria.....	4.280.965	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	1.649.505
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.347.487	Carteira Própria.....	1.347.158
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	283.123	Carteira de Terceiros.....	302.347
Vinculados à Prestação de Garantias.....	213.805	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	932.371
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	381.922	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	116.382
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	67.748	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	815.989
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	47.955
Depósitos no Banco Central.....	284.129	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	47.955
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	28.386	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	33.656
Repasse Interfinanceiros.....	805	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	33.584
Correspondentes.....	854	Transferências Internas de Recursos.....	72
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	53	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	1.109.806
Transferências Internas de Recursos.....	53	Empréstimos no Exterior.....	1.109.806
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.293.630	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	147.844
Operações de Crédito.....	5.686.467	Tesouro Nacional.....	660
Setor Público.....	181.761	BNDES.....	118.786
Setor Privado.....	5.504.706	FINAME.....	28.398
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(392.837)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	116.317
OUTROS CRÉDITOS	2.525.262	Repasse do Exterior.....	116.317
Carteira de Câmbio.....	699.231	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.845.519
Rendas a Receber.....	31.567	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	46.195
Negociação e Intermediação de Valores.....	3	Carteira de Câmbio.....	10.279
Diversos.....	1.820.688	Sociais e Estatutárias.....	164.972
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(26.227)	Fiscais e Previdenciárias.....	273.556
OUTROS VALORES E BENS	28.442	Negociação e Intermediação de Valores.....	91
Outros Valores e Bens.....	11.216	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.652.227
(Provisões para Desvalorizações).....	(694)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	88.344
Despesas Antecipadas.....	17.920	Diversas.....	1.609.855
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.289.159	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	19.121.491
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	8.174.280	DEPÓSITOS.....	5.821.741
Carteira Própria.....	7.736.235	Depósitos Interfinanceiros.....	230.829
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	57.280	Depósitos a Prazo.....	5.590.912
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	241.527	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	56.902
Vinculados à Prestação de Garantias.....	139.238	Carteira Própria.....	56.902
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	57.467	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	873.151
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	1.043
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	16	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	872.108
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	55.037	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.497.668
Repasse Interfinanceiros.....	2.414	BNDES.....	1.361.671
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.525.081	FINAME.....	135.997
Operações de Crédito.....	7.013.255	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	733.930
Setor Público.....	1.181.142	Repasse do Exterior.....	733.930
Setor Privado.....	5.832.113	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.138.099
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(488.174)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.090.912
OUTROS CRÉDITOS	532.331	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.291.477
Diversos.....	578.826	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.619.111
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.495)	Diversas.....	2.136.599
PERMANENTE	229.995	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.241.487
INVESTIMENTOS.....	1.879	CAPITAL.....	2.844.000
Outros Investimentos.....	7.182	De Domiciliados no País.....	2.844.000
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	19.201
IMOBILIZADO DE USO	211.570	RESERVAS DE LUCROS.....	692.780
Imóveis de Uso.....	160.006	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(297.897)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(16.597)
Outras Imobilizações de Uso.....	246.188	CONTAS DE RESULTADO	50.404
(Depreciações Acumuladas).....	(302.252)	RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.200.870
INTANGÍVEL	16.406	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.188.209)
Ativos Intangíveis.....	16.406	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	196
DIFERIDO	140	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(73)
Gastos de Organização e Expansão.....	1.200	(IMPOSTO DE RENDA).....	(16.421)
(Amortização Acumulada).....	(1.060)	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(9.853)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	68.267
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(4.373)
TOTAL DO ATIVO	38.160.450	TOTAL DO PASSIVO	38.160.450

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\$ 2.126.116 mil em 31.01.2015.

Fortaleza, 24 de Fevereiro de 2015.

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 Medeiros – CRC Nº 016318/O-7.
