



**BALANCETE PATRIMONIAL**  
30 DE ABRIL DE 2015  
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>22.930.399</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>15.355.114</b>
DISPONIBILIDADES.....	163.749	DEPÓSITOS.....	5.515.338
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.570.366	Depósitos a Vista.....	310.012
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.479.996	Depósitos de Poupança.....	1.841.416
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	90.370	Depósitos Interfinanceiros.....	1.111.898
TÍTULOS E VAL. MOB. E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	6.023.531	Depósitos a Prazo.....	2.252.012
Carteira Própria.....	3.724.214	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.558.330
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.558.696	Carteira Própria.....	1.558.330
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	409.629	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.125.009
Vinculados à Prestação de Garantias.....	330.992	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	151.127
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	397.993	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	973.882
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	76.215	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	55.610
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	55.610
Depósitos no Banco Central.....	288.067	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	5.182
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	28.392	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	4.971
Repasse Interfinanceiros.....	1.436	Transferências Internas de Recursos.....	211
Correspondentes.....	3.883	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	1.244.886
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.050.805	Empréstimos no Exterior.....	1.244.886
Operações de Crédito.....	5.717.793	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	150.975
Setor Público.....	197.406	Tesouro Nacional.....	671
Setor Privado.....	5.520.387	BNDES.....	122.005
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(666.988)	FINAME.....	28.299
OUTROS CRÉDITOS.....	2.689.374	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	132.803
Carteira de Câmbio.....	936.376	Repasse do Exterior.....	132.803
Rendas a Receber.....	15.959	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.566.981
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	93.575
Diversos.....	1.848.331	Carteira de Câmbio.....	55.278
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(111.296)	Sociais e Estatutárias.....	1.521
OUTROS VALORES E BENS.....	34.581	Fiscais e Previdenciárias.....	407.167
Outros Valores e Bens.....	11.138	Negociação e Intermediação de Valores.....	101
(Provisões para Desvalorizações).....	(691)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.150.585
Despesas Antecipadas.....	24.134	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	86.815
		Diversas.....	1.771.939
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>16.026.515</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>20.721.110</b>
TÍTULOS E VAL. MOB. E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	8.609.003	DEPÓSITOS.....	6.084.331
Carteira Própria.....	8.125.382	Depósitos Interfinanceiros.....	199.743
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	117.111	Depósitos a Prazo.....	5.884.588
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	348.152	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	116.530
Vinculados à Prestação de Garantias.....	18.358	Carteira Própria.....	116.530
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	57.476	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	943.943
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	1.300
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	16	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	942.643
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	56.024	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.515.008
Repasse Interfinanceiros.....	1.436	BNDES.....	1.384.647
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.853.425	FINAME.....	130.361
Operações de Crédito.....	7.169.497	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	805.592
Setor Público.....	1.229.469	Repasse do Exterior.....	805.592
Setor Privado.....	5.940.028	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	11.255.706
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(316.072)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	6.112.913
OUTROS CRÉDITOS.....	506.611	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.363.228
Rendas a Receber.....	18.049	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.660.711
Diversos.....	535.076	Diversas.....	2.118.854
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.514)		
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>226.588</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.999.864</b>
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.....	18.620
IMOBILIZADO DE USO.....	208.010	RESERVAS DE LUCROS.....	374.198
Imóveis de Uso.....	160.079	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(201.642)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(35.312)
Outras Imobilizações de Uso.....	251.980	<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>107.414</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(311.677)	RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.643.591
INTANGÍVEL.....	16.610	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.533.042)
Ativos Intangíveis.....	16.610	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.468
DIFERIDO.....	89	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(198)
Gastos de Organização e Expansão.....	501	(IMPOSTO DE RENDA).....	(95.555)
(Amortização Acumulada).....	(412)	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(59.319)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	174.788
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(25.319)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>39.183.502</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>39.183.502</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\$ 2.216.719 mil em 30.04.2015.

Fortaleza, 26 de Maio de 2015.

---

**DIRETORIA:** Marcos Costa Holanda (Presidente) – Francisco das Chagas Soares (Diretor de Desenvolvimento Sustentável) – Isaias Matos Dantas (Diretor de Administração e Tecnologia da Informação e Diretor de Negócios) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – 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.

---