



BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE JULHO 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.....	24.397.889	CIRCULANTE.....	14.471.033
DISPONIBILIDADES.....	169.597	DEPÓSITOS.....	5.459.529
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.339.491	Depósitos a Vista.....	193.985
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.247.984	Depósitos de Poupança.....	1.810.021
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	91.507	Depósitos Interfinanceiros.....	1.153.664
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.142.978	Depósitos a Prazo.....	2.301.859
Carteira Própria.....	3.910.079	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.557.032
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.491.923	Carteira Própria.....	1.491.822
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	528.145	Carteira de Terceiros.....	65.210
Vinculados à Prestação de Garantias.....	212.831	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.248.809
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	218.027	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	181.217
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	46.325	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.067.592
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	39.084
Depósitos no Banco Central.....	141.326	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	39.084
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	28.392	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	7.185
Repasse Interfinanceiros.....	1.094	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	7.047
Correspondentes.....	890	Transferências Internas de Recursos.....	138
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.429.414	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	1.337.975
Operações de Crédito.....	5.990.102	Empréstimos no Exterior.....	1.337.975
Setor Público.....	216.086	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	153.674
Setor Privado.....	5.774.016	Tesouro Nacional.....	406
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(560.688)	BNDES.....	125.331
OUTROS CRÉDITOS.....	3.067.285	FINAME.....	27.937
Carteira de Câmbio.....	968.719	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	148.095
Rendas a Receber.....	16.062	Repasse do Exterior.....	148.095
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.519.650
Diversos.....	2.235.703	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	64.748
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(153.203)	Carteira de Câmbio.....	1.089
OUTROS VALORES E BENS.....	31.097	Sociais e Estatutárias.....	47.046
Outros Valores e Bens.....	11.024	Fiscais e Previdenciárias.....	391.019
(Provisões para Desvalorizações).....	(638)	Negociação e Intermediação de Valores.....	101
Despesas Antecipadas.....	20.711	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.497.317
		Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	50.702
		Diversas.....	1.467.628
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	16.382.209	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	23.808.990
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.109.572	DEPÓSITOS.....	5.899.275
Carteira Própria.....	8.380.792	Depósitos Interfinanceiros.....	174.500
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	122.592	Depósitos a Prazo.....	5.724.775
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	458.725	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	121.940
Vinculados à Prestação de Garantias.....	147.463	Carteira Própria.....	121.940
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	59.411	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.050.210
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	3.493
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	17	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.046.717
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	57.206	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.533.850
Repasse Interfinanceiros.....	2.188	BNDES.....	1.409.672
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.746.590	FINAME.....	124.178
Operações de Crédito.....	7.120.899	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	863.727
Setor Público.....	1.311.455	Repasse do Exterior.....	863.727
Setor Privado.....	5.809.444	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	14.339.988
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(374.309)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	8.158.046
OUTROS CRÉDITOS.....	466.636	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.359.280
Rendas a Receber.....	18.049	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.708.105
Diversos.....	495.071	Diversas.....	3.114.557
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.484)		
PERMANENTE.....	235.297	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.817.723
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.....	18.039
IMOBILIZADO DE USO.....	216.741	RESERVAS DE LUCROS.....	485.245
Imóveis de Uso.....	167.682	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(529.754)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	193
Outras Imobilizações de Uso.....	261.620	CONTAS DE RESULTADO.....	(82.351)
(Depreciações Acumuladas).....	(320.189)	RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.901.780
INTANGÍVEL.....	16.610	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.017.891)
Ativos Intangíveis.....	16.610	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.011
DIFERIDO.....	67	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(93)
Gastos de Organização e Expansão.....	364	(IMPOSTO DE RENDA).....	(38.766)
(Amortização Acumulada).....	(297)	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(24.254)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	95.862
TOTAL DO ATIVO.....	41.015.395	TOTAL DO PASSIVO.....	41.015.395

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\$ 2.582.830 mil em 31.07.2015.

Fortaleza, 25 de Agosto 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) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito) – Wanger Antonio de Alencar Rocha (Diretor de Negócio).

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

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