

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	19.926.804	CIRCULANTE.....	17.790.551
DISPONIBILIDADES.....	213.554	DEPÓSITOS.....	5.717.761
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.646.723	Depósitos a Vista.....	242.069
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.646.723	Depósitos de Poupança.....	1.860.422
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.334.987	Depósitos Interfinanceiros.....	1.010.209
Carteira Própria.....	438.247	Depósitos a Prazo.....	2.605.061
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.637.860	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.704.512
Vinculados à Prestação de Garantias.....	258.880	Carteira Própria.....	1.636.811
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	222.319	Carteira de Terceiros.....	67.701
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	45.234	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	263.097
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	241.151
Depósitos no Banco Central.....	174.473	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	21.946
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	21	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	37.135
Repasse Interfinanceiros.....	1.704	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	37.135
Correspondentes.....	887	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	5.908
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.000.384	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.796
Operações de Crédito.....	5.538.043	Transferências Internas de Recursos.....	112
Setor Público.....	211.655	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	810.575
Setor Privado.....	5.326.388	Empréstimos no Exterior.....	810.575
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(537.659)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	153.235
OUTROS CRÉDITOS.....	2.472.738	Tesouro Nacional.....	436
Carteira de Câmbio.....	684.088	BNDDES.....	126.034
Rendas a Receber.....	14.406	FINAME.....	26.765
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	155.900
Diversos.....	1.956.511	Repasse do Exterior.....	155.900
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(182.279)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	8.942.428
OUTROS VALORES E BENS.....	36.099	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	79.616
Outros Valores e Bens.....	14.079	Carteira de Câmbio.....	7.668
(Provisões para Desvalorizações).....	(622)	Sociais e Estatutárias.....	50.158
Despesas Antecipadas.....	22.642	Fiscais e Previdenciárias.....	352.843
		Negociação e Intermediação de Valores.....	153
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	21.831.890	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	6.189.016
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	14.248.721	Diversas.....	2.262.974
Carteira Própria.....	13.519.719	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	21.234.579
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	70.898	DEPÓSITOS.....	4.634.747
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	479.781	Depósitos Interfinanceiros.....	164.024
Vinculados à Prestação de Garantias.....	178.323	Depósitos a Prazo.....	4.470.723
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	60.508	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	70.322
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	70.322
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	73	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.073.957
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	60.435	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.073.957
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.678.368	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.590.759
Operações de Crédito.....	7.140.385	BNDDES.....	1.481.585
Setor Público.....	1.290.578	FINAME.....	109.174
Setor Privado.....	5.849.807	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	806.900
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(462.017)	Repasse do Exterior.....	806.900
OUTROS CRÉDITOS.....	844.293	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	13.057.894
Rendas a Receber.....	18.049	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	7.476.189
Diversos.....	873.147	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.903)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.843.766
		Diversas.....	2.737.939
PERMANENTE.....	236.206	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.891.962
INVESTIMENTOS.....	1.898	CAPITAL.....	2.844.000
Outros Investimentos.....	7.201	De Domiciliados no País.....	2.844.000
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	16.088
IMOBILIZADO DE USO.....	217.294	RESERVAS DE LUCROS.....	605.963
Imóveis de Uso.....	170.063	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(548.475)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(25.614)
Outras Imobilizações de Uso.....	276.497	CONTAS DE RESULTADO.....	77.808
(Depreciações Acumuladas).....	(336.894)	RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.125.442
INTANGÍVEL.....	16.995	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.895.920)
Ativos Intangíveis.....	16.995	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	829
DIFERIDO.....	19	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(453)
Gastos de Organização e Expansão.....	342	(IMPOSTO DE RENDA).....	(56.067)
(Amortização Acumulada).....	(323)	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(47.401)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(45.121)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(3.501)
TOTAL DO ATIVO.....	41.994.900	TOTAL DO PASSIVO.....	41.994.900

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\$ 2.865.717 mil em 31.03.2016.

Fortaleza, 26 de Abril de 2016.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) – Eliane Libanio Brasil de Matos (Diretora de Administração e Tecnologia da Informação e Diretora de Controle e Risco em exercício) – Francisco das Chagas Soares (Diretor de Desenvolvimento Sustentável) - Joaquim Alfredo da Cruz Filho (Diretor de Negócios) - Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito)

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro)

CONTADOR: José Graciano Dias – CRC Nº 007949/O-7.
