

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	19.963.697	CIRCULANTE	16.282.665
DISPONIBILIDADES.....	156.388	DEPÓSITOS.....	5.929.595
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.752.552	Depósitos a Vista.....	250.641
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.752.552	Depósitos de Poupança.....	1.838.366
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.366.731	Depósitos Interfinanceiros.....	1.071.877
Carteira Própria.....	519.085	Depósitos a Prazo.....	2.768.711
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.586.000	CAPTações NO MERCADO ABERTO.....	1.654.843
Vinculados à Prestação de Garantias.....	261.646	Carteira Própria.....	1.585.348
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	272.356	Carteira de Terceiros.....	69.495
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	57.141	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	270.113
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	247.719
Depósitos no Banco Central.....	212.497	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	22.394
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	21	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	42.183
Repasse Interfinanceiros.....	1.652	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	42.183
Correspondentes.....	1.045	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	5.784
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.900.499	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.616
Operações de Crédito.....	5.497.886	Transferências Internas de Recursos.....	168
Setor Público.....	232.303	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	755.023
Setor Privado.....	5.265.583	Empréstimos no Exterior.....	755.023
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(597.387)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTTUIÇÕES OFICIAIS.....	154.440
OUTROS CRÉDITOS.....	2.480.337	Tesouro Nacional.....	437
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	7	BNDES.....	127.475
Carteira de Câmbio.....	707.336	FINAME.....	26.528
Rendas a Receber.....	14.617	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	153.279
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	Repasse do Exterior.....	153.279
Diversos.....	1.948.991	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	7.317.405
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(190.626)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	45.823
OUTROS VALORES E BENS.....	34.834	Carteira de Câmbio.....	47.897
Outros Valores e Bens.....	14.038	Sociais e Estatutárias.....	24.911
(Provisões para Desvalorizações).....	(623)	Fiscais e Previdenciárias.....	401.405
Despesas Antecipadas.....	21.419	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	22.239.813	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.490.627
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	14.626.904	Diversas.....	2.306.589
Carteira Própria.....	13.962.447	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	23.111.411
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	47.472	DEPÓSITOS.....	4.685.099
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	436.746	Depósitos Interfinanceiros.....	152.708
Vinculados à Prestação de Garantias.....	180.239	Depósitos a Prazo.....	4.532.391
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	60.896	CAPTações NO MERCADO ABERTO.....	47.000
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	47.000
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	74	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.035.916
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	60.822	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	1.130
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.689.583	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.034.786
Operações de Crédito.....	7.104.963	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTTUIÇÕES OFICIAIS.....	1.582.286
Setor Público.....	1.241.250	BNDES.....	1.475.093
Setor Privado.....	5.863.713	FINAME.....	107.193
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(415.380)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	782.391
OUTROS CRÉDITOS.....	862.430	Repasse do Exterior.....	782.391
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	7	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	14.978.719
Rendas a Receber.....	18.049	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	9.341.569
Diversos.....	891.314	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.861.034
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.940)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
PERMANENTE	233.829	Diversas.....	2.776.116
INVESTIMENTOS.....	1.898	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.928.944
Outros Investimentos.....	7.201	CAPITAL.....	2.844.000
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	De Domiciliados no País.....	2.844.000
IMOBILIZADO DE USO.....	214.862	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	15.911
Imóveis de Uso.....	170.063	RESERVAS DE LUCROS.....	609.491
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(502.777)
Outras Imobilizações de Uso.....	277.478	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(37.681)
(Depreciações Acumuladas).....	(340.307)	CONTAS DE RESULTADO	114.319
INTANGÍVEL.....	17.056	RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.919.233
Ativos Intangíveis.....	17.056	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.606.484)
DIFERIDO.....	13	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.452
Gastos de Organização e Expansão.....	339	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.377)
(Amortização Acumulada).....	(326)	(IMPOSTO DE RENDA).....	(84.043)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(70.780)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(38.538)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(5.144)
TOTAL DO ATIVO	42.437.339	TOTAL DO PASSIVO	42.437.339

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\$ 2.886.217 mil em 30.04.2016.

Fortaleza, 24 de Maio de 2016.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) – Eliane Libânio Brasil de Matos (Diretora de Administração e Tecnologia da Informação) – Francisco das Chagas Soares (Diretor de Desenvolvimento Sustentável) - Joaquim Alfredo da Cruz Filho (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)

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