

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	20.396.045	CIRCULANTE	18.482.322
DISPONIBILIDADES.....	220.958	DEPÓSITOS.....	5.716.398
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.966.141	Depósitos a Vista.....	269.669
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.966.141	Depósitos de Poupança.....	1.800.694
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.324.539	Depósitos Interfinanceiros.....	1.095.001
Carteira Própria.....	328.578	Depósitos a Prazo.....	2.551.034
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.731.380	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.800.753
Vinculados à Prestação de Garantias.....	264.581	Carteira Própria.....	1.730.471
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	229.692	Carteira de Terceiros.....	70.282
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	53.047	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	259.649
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	255.455
Depósitos no Banco Central.....	173.156	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	4.194
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	21	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	42.256
Repasse Interfinanceiros.....	1.733	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	42.256
Correspondentes.....	1.735	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	4.021
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	253	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.969
Transferências Internas de Recursos.....	253	Transferências Internas de Recursos.....	52
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.792.505	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	797.849
Operações de Crédito.....	5.375.939	Empréstimos no Exterior.....	797.849
Setor Público.....	239.478	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	155.396
Setor Privado.....	5.136.461	Tesouro Nacional.....	439
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(583.434)	BNDES.....	128.456
OUTROS CRÉDITOS.....	2.824.894	FINAME.....	26.501
Carteira de Câmbio.....	842.217	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	161.965
Rendas a Receber.....	15.946	Repasse do Exterior.....	161.965
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	9.544.035
Diversos.....	2.161.472	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	39.191
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(194.753)	Carteira de Câmbio.....	3.679
OUTROS VALORES E BENS.....	37.063	Sociais e Estatutárias.....	8.980
Outros Valores e Bens.....	14.349	Fiscais e Previdenciárias.....	494.593
(Provisões para Desvalorizações).....	(623)	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Despesas Antecipadas.....	23.337	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	6.634.413
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	22.586.076	Diversas.....	2.363.026
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	15.079.385	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	21.664.350
Carteira Própria.....	14.337.458	DEPÓSITOS.....	4.671.829
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	47.998	Depósitos Interfinanceiros.....	152.615
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	511.657	Depósitos a Prazo.....	4.519.214
Vinculados à Prestação de Garantias.....	182.272	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	47.490
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	61.302	Carteira Própria.....	47.490
Créditos Vinculados:		RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.092.927
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	74	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.092.927
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	61.228	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.575.172
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.672.798	BNDES.....	1.469.988
Operações de Crédito.....	7.110.197	FINAME.....	105.184
Setor Público.....	1.266.775	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	815.107
Setor Privado.....	5.843.422	Repasse do Exterior.....	815.107
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(437.399)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	13.461.825
OUTROS CRÉDITOS.....	772.591	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	7.784.379
Rendas a Receber.....	18.049	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.879.279
Diversos.....	801.464	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.922)	Diversas.....	2.798.167
PERMANENTE	232.230	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.895.156
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.....	15.733
IMOBILIZADO DE USO.....	213.268	RESERVAS DE LUCROS.....	615.105
Imóveis de Uso.....	170.087	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(522.698)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(56.984)
Outras Imobilizações de Uso.....	278.778	CONTAS DE RESULTADO	172.523
(Depreciações Acumuladas).....	(343.225)	RECEITAS OPERACIONAIS.....	4.864.334
INTANGÍVEL.....	17.056	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(4.464.659)
Ativos Intangíveis.....	17.056	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.719
DIFERIDO.....	8	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.670)
Gastos de Organização e Expansão.....	284	(IMPOSTO DE RENDA).....	(123.373)
(Amortização Acumulada).....	(276)	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(102.431)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	6.367
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(7.764)
TOTAL DO ATIVO	43.214.351	TOTAL DO PASSIVO	43.214.351

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\$ 2.917.297 mil em 31.05.2016.

Fortaleza, 20 de Junho de 2016.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) – Eliane Libânio Brasil de Matos (Diretora de Administração e Tecnologia da Informação) – 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 e Diretor de Desenvolvimento Sustentável em Exercício).

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro)

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