

**BALANCETE PATRIMONIAL**
**31 DE JUIHO DE 2016**

Direção Geral e Agências no País  
(Valores em R\$ Mil)

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>18.766.188</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>13.991.654</b>
DISPONIBILIDADES.....	156.534	DEPÓSITOS.....	5.416.841
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.265.882	Depósitos a Vista.....	236.662
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.265.882	Depósitos de Poupança.....	1.895.791
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.625.863	Depósitos Interfinanceiros.....	1.048.935
Carteira Própria.....	1.265.699	Depósitos a Prazo.....	2.235.453
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.062.413	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>1.133.233</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	297.751	Carteira Própria.....	1.062.361
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>275.553</b>	Carteira de Terceiros.....	70.872
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	57.597	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>290.495</b>
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	278.619
Depósitos no Banco Central.....	214.879	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	11.876
Repasse Interfinanceiros.....	1.563	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>46.715</b>
Correspondentes.....	1.514	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	46.715
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.779.315</b>	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>4.107</b>
Operações de Crédito.....	5.308.486	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.719
Setor Público.....	230.089	Transferências Internas de Recursos.....	388
Setor Privado.....	5.078.397	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>535.110</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(529.171)	Empréstimos no Exterior.....	535.110
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>2.625.018</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>154.940</b>
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	5	Tesouro Nacional.....	450
Carteira de Câmbio.....	632.382	<b>BNDES.....</b>	<b>128.297</b>
Rendas a Receber.....	34.532	FINAME.....	26.193
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>142.547</b>
Diversos.....	2.215.916	Repasse do Exterior.....	142.547
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(257.829)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>6.267.666</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>38.023</b>	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	50.316
Outros Valores e Bens.....	14.265	Carteira de Câmbio.....	51.595
(Provisões para Desvalorizações).....	(613)	Sociais e Estatutárias.....	69.369
Despesas Antecipadas.....	24.371	Fiscais e Previdenciárias.....	425.721
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>23.630.316</b>	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	16.078.270	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.243.360
Carteira Própria.....	15.607.470	Diversas.....	2.427.152
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	49.092	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>25.602.872</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	394.359	DEPÓSITOS.....	4.364.246
Vinculados à Prestação de Garantias.....	27.349	Depósitos Interfinanceiros.....	139.752
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>64.116</b>	Depósitos a Prazo.....	4.224.494
Créditos Vinculados:		<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>48.585</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	64.116	Carteira Própria.....	48.585
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>6.514.519</b>	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>983.465</b>
Operações de Crédito.....	7.039.392	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	983.465
Setor Público.....	1.190.987	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.562.737</b>
Setor Privado.....	5.848.405	BNDES.....	1.461.189
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(524.873)	FINAME.....	101.548
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>973.411</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>687.502</b>
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	19	Repasse do Exterior.....	687.502
Diversos.....	973.392	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>17.956.337</b>
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>227.228</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	12.103.297
INVESTIMENTOS.....	1.898	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.916.882
Outros Investimentos.....	7.201	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Diversas.....	2.936.158
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>208.272</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>3.067.328</b>
Imóveis de Uso.....	170.087	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.844.000</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Outras Imobilizações de Uso.....	279.777	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>15.378</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(349.220)	<b>RESERVAS DE LUCROS.....</b>	<b>771.046</b>
<b>INTANGÍVEL.....</b>	<b>17.056</b>	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(563.274)
Ativos Intangíveis.....	17.056	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	178
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>2</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>(38.122)</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	284	RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.165.679
(Amortização Acumulada).....	(282)	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.245.286)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	605
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(520)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(4.300)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(2.829)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	48.529
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>42.623.732</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>42.623.732</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\$ 3.058.708 mil em 31.07.2016.

Fortaleza, 23 de Agosto 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 EM EXERCÍCIO:** Gildete Mesquita Ribeiro (Controle Financeiro)

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

---