

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	18.723.961	CIRCULANTE	13.267.897
DISPONIBILIDADES.....	207.092	DEPÓSITOS.....	5.717.734
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.338.145	Depósitos a Vista.....	249.826
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.338.145	Depósitos de Poupança.....	1.895.071
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.654.901	Depósitos Interfinanceiros.....	1.094.398
Carteira Própria.....	1.581.385	Depósitos a Prazo.....	2.478.439
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	772.111	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	843.553
Vinculados à Prestação de Garantias.....	301.405	Carteira Própria.....	771.851
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	270.719	Carteira de Terceiros.....	71.702
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	49.990	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	313.231
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	285.023
Depósitos no Banco Central.....	218.677	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	28.208
Repasses Interfinanceiros.....	770	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	42.732
Correspondentes.....	1.282	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	42.732
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	44	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.777
Transferências Internas de Recursos.....	44	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2.744
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.724.084	Transferências Internas de Recursos.....	33
Operações de Crédito.....	5.256.443	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	549.888
Setor Público.....	231.746	Empréstimos no Exterior.....	549.888
Setor Privado.....	5.024.697	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	156.907
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(532.359)	Tesouro Nacional.....	448
OUTROS CRÉDITOS	2.489.634	BNDES	130.303
Carteira de Câmbio.....	579.105	FINAME	26.156
Rendas a Receber.....	17.521	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	144.710
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	Repasses do Exterior.....	144.710
Diversos.....	2.092.873	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.496.365
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(199.877)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	44.342
OUTROS VALORES E BENS	39.342	Carteira de Câmbio.....	8.081
Outros Valores e Bens.....	14.234	Sociais e Estatutárias.....	16.037
(Provisões para Desvalorizações).....	(613)	Fiscais e Previdenciárias.....	470.207
Despesas Antecipadas.....	25.721	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	24.228.455	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.539.855
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	16.609.007	Diversas.....	2.417.690
Carteira Própria.....	16.146.130	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	26.845.748
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	42.249	DEPÓSITOS.....	4.528.327
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	390.871	Depósitos Interfinanceiros.....	115.828
Vinculados à Prestação de Garantias.....	29.757	Depósitos a Prazo.....	4.412.499
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	64.596	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	41.794
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	41.794
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	972.090
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	64.590	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	972.090
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.616.837	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.553.794
Operações de Crédito.....	7.161.542	BNDES	1.454.338
Setor Público.....	1.186.626	FINAME	99.456
Setor Privado.....	5.974.916	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	687.297
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(544.705)	Repasses do Exterior.....	687.297
OUTROS CRÉDITOS	938.015	OUTRAS OBRIGAÇÕES	19.062.446
Rendas a Receber.....	18.049	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	13.158.631
Diversos.....	966.928	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.937.098
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.962)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
PERMANENTE	224.275	Diversas.....	2.966.717
INVESTIMENTOS.....	1.898	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.069.513
Outros Investimentos.....	7.201	CAPITAL	2.844.000
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	De Domiciliados no Exterior.....	2.844.000
IMOBILIZADO DE USO	205.320	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	15.200
Imóveis de Uso.....	170.087	RESERVAS DE LUCROS	771.046
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	(561.088)
Outras Imobilizações de Uso.....	279.653	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	355
(Depreciações Acumuladas).....	(352.048)	CONTAS DE RESULTADO	(6.467)
INTANGÍVEL	17.056	RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.941.614
Ativos Intangíveis.....	17.056	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.966.776)
DIFERIDO	1	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.430
Gastos de Organização e Expansão.....	67	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.305)
(Amortização Acumulada).....	(66)	(IMPOSTO DE RENDA).....	(28.288)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(22.975)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	69.833
TOTAL DO ATIVO	43.176.691	TOTAL DO PASSIVO	43.176.691

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\$ 3.105.509 mil em 31.08.2016.

Fortaleza, 27 de Setembro de 2016.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) – Antonio Rosendo Neto Junior (Diretor de Negócios) - Eliane Libânio Brasil de Matos (Diretora de Administração) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento e Diretor Controle e Risco em Exercício) - Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito).

SUPERINTENDENTE : José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro)

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