



**BALANCETE PATRIMONIAL**  
**31 DE JANEIRO DE 2017**  
 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>21.944.036</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>16.209.845</b>
DISPONIBILIDADES.....	217.574	DEPÓSITOS.....	5.776.959
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.421.802	Depósitos a Vista.....	283.234
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.270.398	Depósitos de Poupança.....	2.000.361
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	151.404	Depósitos Interfinanceiros.....	1.220.866
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.100.672	Depósitos a Prazo.....	2.272.498
Carteira Própria.....	3.010.480	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>907.531</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	799.558	Carteira Própria.....	836.662
Vinculados à Prestação de Garantias.....	290.634	Carteira de Terceiros.....	70.869
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>402.390</b>	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>317.925</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	52.224	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	306.459
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	11.466
Depósitos no Banco Central.....	346.537	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>42.551</b>
Correspondentes.....	3.629	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	42.551
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>0</b>	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>10.083</b>
Transferências Internas de Recursos.....	0	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	9.994
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.471.234</b>	Transferências Internas de Recursos.....	89
Operações de Crédito.....	5.152.132	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>593.445</b>
Setor Público.....	235.599	Empréstimos no Exterior.....	593.445
Setor Privado.....	4.916.533	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTTUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>151.811</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(680.898)	Tesouro Nacional.....	454
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>3.302.706</b>	BNDES.....	126.237
Carteira de Câmbio.....	605.541	FINAME.....	25.120
Rendas a Receber.....	14.898	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>137.183</b>
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	Repasse do Exterior.....	137.183
Diversos.....	2.879.831	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>8.272.357</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(197.576)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	61.700
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>27.658</b>	Carteira de Câmbio.....	24.821
Outros Valores e Bens.....	14.396	Sociais e Estatutárias.....	164.523
(Provisões para Desvalorizações).....	(615)	Fiscais e Previdenciárias.....	252.756
Despesas Antecipadas.....	13.877	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>24.758.483</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.250.252
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	17.700.795	Diversas.....	2.518.152
Carteira Própria.....	17.279.366	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>27.325.690</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	40.405	DEPÓSITOS.....	5.062.263
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	352.691	Depósitos Interfinanceiros.....	84.741
Vinculados à Prestação de Garantias.....	28.333	Depósitos a Prazo.....	4.977.522
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>66.505</b>	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>2.806</b>
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	2.806
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>941.338</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	66.499	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	941.338
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>6.387.651</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTTUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.510.154</b>
Operações de Crédito.....	6.949.242	BNDES.....	1.421.016
Setor Público.....	1.114.534	FINAME.....	89.138
Setor Privado.....	5.834.708	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>597.472</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(561.591)	Repasse do Exterior.....	597.472
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>603.532</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>19.211.657</b>
Diversos.....	632.375	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	12.960.706
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(28.843)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.032.490
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>215.057</b>	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
INVESTIMENTOS.....	1.912	Diversas.....	3.218.461
Outros Investimentos.....	7.215	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>3.388.849</b>
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.844.000</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>193.242</b>	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Imóveis de Uso.....	169.537	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>14.050</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	RESERVAS DE LUCROS.....	1.157.951
Outras Imobilizações de Uso.....	281.106	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(627.518)
(Depreciações Acumuladas).....	(364.533)	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....</b>	<b>366</b>
<b>INTANGÍVEL.....</b>	<b>19.903</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>(6.808)</b>
Ativos Intangíveis.....	19.903	RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.262.824
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.271.902)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	245
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(458)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(13.003)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(11.110)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	26.596
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>46.917.576</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>46.917.576</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\$ 3.319.984 mil em 31.01.2017.

Fortaleza, 21 de Fevereiro de 2017.

---

**DIRETORIA:** Marcos Costa Holanda (Presidente) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) – Henrique Teixeira Moura (Diretor de Administração) – Nicola Moreira Miccione (Diretor Controle e Risco) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento) – Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito).

**SUPERINTENDENTE :** José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro)

**CONTADORA:** Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros – CRC N° 016318/O-7.

---