

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	15.604.659	CIRCULANTE.....	12.891.748
DISPONIBILIDADES.....	119.996	DEPÓSITOS.....	5.351.959
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	7.860.243	Depósitos à Vista.....	172.453
Aplicações no Mercado Aberto.....	7.805.752	Depósitos de Poupança.....	1.596.368
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	54.491	Depósitos Interfinanceiros.....	702.818
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	854.171	Depósitos a Prazo.....	2.880.320
Carteira Própria.....	701.610	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	924.479
Vinculados à Prestação de Garantias.....	152.561	Carteira Própria.....	865.418
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	390.431	Carteira de Terceiros.....	59.061
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	64.261	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	48.378
Créditos Vinculados.....		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	44.272
Depósitos no Banco Central.....	318.407	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	4.106
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.670	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	53.280
Repasse Interfinanceiros.....	1.025	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	53.280
Correspondentes.....	1.068	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	8.138
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.135.471	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.634
Operações de Crédito.....	4.754.678	Transferências Internas de Recursos.....	2.504
Setor Público.....	126.236	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	654.894
Setor Privado.....	4.628.442	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.970
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(619.207)	Empréstimos no Exterior.....	635.924
OUTROS CRÉDITOS.....	2.218.897	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	146.559
Carteira de Câmbio.....	539.585	Tesouro Nacional.....	203
Rendas a Receber.....	25.127	BNDES.....	123.202
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	FINAME.....	23.154
Diversos.....	1.711.985	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	1.657
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(57.804)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	1.657
OUTROS VALORES E BENS.....	25.450	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	96.112
Outros Valores e Bens.....	5.825	Repasse do Exterior.....	96.112
(Provisões para Desvalorizações).....	(757)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.606.292
Despesas Antecipadas.....	20.382	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	29.983
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	17.200.667	Carteira de Câmbio.....	1.439
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	10.753.450	Sociais e Estatutárias.....	759
Carteira Própria.....	9.445.218	Fiscais e Previdenciárias.....	481.924
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	951.552	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	222.920	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.293.348
Vinculados à Prestação de Garantias.....	133.760	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	30.650
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	41.891	Diversas.....	1.768.121
Créditos Vinculados.....		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	17.627.385
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	527	DEPÓSITOS.....	4.992.154
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	38.287	Depósitos à Vista.....	12.037
Repasse Interfinanceiros.....	3.077	Depósitos Interfinanceiros.....	107.009
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.726.021	Depósitos a Prazo.....	4.873.108
Operações de Crédito.....	6.042.770	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	83.032
Setor Público.....	1.245.217	Carteira Própria.....	83.032
Setor Privado.....	4.797.553	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.343.885
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(316.749)	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.343.885
OUTROS CRÉDITOS.....	679.305	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	18.024
Diversos.....	679.305	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.024
PERMANENTE.....	227.935	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.488.940
INVESTIMENTOS.....	1.770	Tesouro Nacional.....	587
Outros Investimentos.....	7.073	BNDES.....	1.350.633
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	FINAME.....	137.720
IMOBILIZADO DE USO.....	225.442	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	2.134
Imóveis de Uso.....	159.182	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2.134
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	754.393
Outras Imobilizações de Uso.....	220.680	Repasse do Exterior.....	754.393
(Depreciações Acumuladas).....	(259.830)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	8.944.823
DIFERIDO.....	723	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.101.960
Gastos de Organização e Expansão.....	2.312	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.162.963
(Amortização Acumulada).....	(1.589)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.380.527
		Diversas.....	2.299.373
TOTAL DO ATIVO.....	33.033.261	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.466.649
		CAPITAL.....	2.437.000
		De Domiciliados no País.....	2.437.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	21.948
		RESERVAS DE LUCROS.....	130.494
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(380.494)
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	258.085
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	47.479
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.826.029
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.751.196)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	596
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(521)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(106.962)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(66.356)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	146.467
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(578)
		TOTAL DO PASSIVO.....	33.033.261

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 e 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\$ 2.006.968 mil em 31.05.2013.

Fortaleza, 25 de Junho de 2013.

DIRETORIA: Ary Joel de Abreu Lanzarin (Presidente) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Crédito) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – Nelson Antonio de Souza (Diretor de Estratégia, Administrativo e de TI) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor de Desenv. Sustentável e de Microfinanças).

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

CONTADORA: Aila Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
