



BALANCETE PATRIMONIAL  
31 DE AGOSTO DE 2013  
Direção Geral e Agências no País  
(Valores em R\$ Mil)



A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>15.857.015</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>10.795.386</b>
DISPONIBILIDADES.....	122.143	DEPÓSITOS.....	5.053.697
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	7.775.461	Depósitos a Vista.....	139.786
Aplicações no Mercado Aberto.....	7.679.814	Depósitos de Poupança.....	1.619.061
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	95.647	Depósitos Interfinanceiros.....	970.069
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	1.028.504	Depósitos a Prazo.....	2.324.781
Carteira Própria.....	1.023.448	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>1.020.042</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	17	Carteira Própria.....	1.007.478
Vinculados à Prestação de Garantias.....	5.039	Carteira de Terceiros.....	12.564
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>376.938</b>	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>38.526</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	47.103	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	17.688
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	20.838
Depósitos no Banco Central.....	313.252	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>41.411</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.619	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	41.411
Repasse Interfinanceiros.....	1.133	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>6.089</b>
Correspondentes.....	831	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	6.038
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>4.325.514</b>	Transferências Internas de Recursos.....	51
Operações de Crédito.....	4.884.902	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>837.275</b>
Setor Público.....	144.187	Empréstimos no Exterior.....	837.275
Setor Privado.....	4.740.715	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b> .....	<b>158.817</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(559.388)	Tesouro Nacional.....	220
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>2.196.025</b>	BNDES.....	134.567
Carteira de Câmbio.....	623.660	FINAME.....	24.030
Rendas a Receber.....	27.507	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>1.185</b>
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	1.185
Diversos.....	1.557.499	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>105.262</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(12.645)	Repasse do Exterior.....	105.262
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>32.430</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>3.533.082</b>
Outros Valores e Bens.....	5.804	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	28.028
(Provisões para Desvalorizações).....	(719)	Carteira de Câmbio.....	15.581
Despesas Antecipadas.....	27.345	Sociais e Estatutárias.....	13.872
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>17.773.126</b>	Fiscais e Previdenciárias.....	524.227
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	10.998.873	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
Carteira Própria.....	9.238.224	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.337.303
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.118.570	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	50.589
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	348.631	Diversas.....	1.563.414
Vinculados à Prestação de Garantias.....	293.448	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>20.643.818</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>41.729</b>	DEPÓSITOS.....	5.904.374
Créditos Vinculados:		Depósitos a Vista.....	8.931
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	539	Depósitos Interfinanceiros.....	118.419
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	38.359	Depósitos a Prazo.....	5.777.024
Repasse Interfinanceiros.....	2.831	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>108.398</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>5.884.570</b>	Carteira Própria.....	108.398
Operações de Crédito.....	6.254.967	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>1.482.539</b>
Setor Público.....	1.265.496	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.482.539
Setor Privado.....	4.989.471	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>19.024</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(370.397)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	19.024
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>847.954</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b> .....	<b>1.540.788</b>
Diversos.....	894.691	Tesouro Nacional.....	535
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.737)	BNDES.....	1.387.270
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>237.248</b>	FINAME.....	152.983
INVESTIMENTOS.....	1.800	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>651</b>
Outros Investimentos.....	7.103	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	651
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>804.850</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>226.839</b>	Repasse do Exterior.....	804.850
Imóveis de Uso.....	159.444	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>10.783.194</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.618.653
Outras Imobilizações de Uso.....	230.790	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.167.155
(Depreciações Acumuladas).....	(268.805)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.411.840
<b>INTANGÍVEL</b> .....	<b>7.996</b>	Diversas.....	2.585.546
Ativos Intangíveis.....	7.996	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.368.091</b>
<b>DIFERIDO</b> .....	<b>613</b>	CAPITAL.....	2.437.000
Gastos de Organização e Expansão.....	2.032	De Domiciliados no País.....	2.437.000
(Amortização Acumulada).....	(1.419)	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO</b> .....	<b>21.375</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>33.867.389</b>	RESERVAS DE LUCROS.....	467.538
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(537.694)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(19.744)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>60.094</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.496.253
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.377.698)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.435
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.587)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(37.190)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(22.987)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	3.182
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(1.314)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>33.867.389</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\$ 2.076.877 mil em 30.08.2013.

Fortaleza, 25 de Setembro 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, Administração e Tecnologia da Informação) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor de Desenv. Sustentável e de Microfinança).

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

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

---