



**BALANCETE PATRIMONIAL**

30 DE SETEMBRO 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>15.832.719</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>11.365.326</b>
DISPONIBILIDADES.....	132.089	DEPÓSITOS.....	5.671.905
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.197.716	Depósitos a Vista.....	173.038
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.041.673	Depósitos de Poupança.....	1.631.935
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	156.043	Depósitos Interfinanceiros.....	961.855
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	686.234	Depósitos a Prazo.....	2.905.077
Carteira Própria.....	685.802	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>1.055.771</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	365	Carteira Própria.....	1.028.620
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	14	Carteira de Terceiros.....	27.151
Vinculados à Prestação de Garantias.....	53	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>39.893</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>426.914</b>	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	15.209
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	91.277	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	24.684
Créditos Vinculados:		<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>61.972</b>
Depósitos no Banco Central.....	319.262	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	61.972
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.508	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>31.651</b>
Repasses Interfinanceiros.....	1.067	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	31.419
Correspondentes.....	800	Transferências Internas de Recursos.....	232
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.237.946</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>831.587</b>
Operações de Crédito.....	4.656.522	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	19.145
Setor Público.....	129.371	Empréstimos no Exterior.....	812.442
Setor Privado.....	4.527.151	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>156.991</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(418.576)	Tesouro Nacional.....	223
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>2.120.535</b>	BNDES.....	132.519
Carteira de Câmbio.....	567.872	FINAME.....	24.249
Rendas a Receber.....	8.994	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>1.170</b>
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	1.170
Diversos.....	1.561.761	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>97.523</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(18.096)	Repasses do Exterior.....	97.523
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>31.285</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>3.416.863</b>
Outros Valores e Bens.....	5.789	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	28.827
(Provisões para Desvalorizações).....	(723)	Carteira de Câmbio.....	15.590
Despesas Antecipadas.....	26.219	Sociais e Estatutárias.....	16.037
		Fiscais e Previdenciárias.....	527.881
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>17.795.527</b>	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	10.964.322	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.190.142
Carteira Própria.....	9.299.196	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	57.264
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.086.431	Diversas.....	1.581.054
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	283.224	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>19.985.007</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	295.471	<b>DEPÓSITOS.....</b>	<b>5.263.132</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>41.776</b>	Depósitos a Vista.....	8.395
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	112.812
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	542	Depósitos a Prazo.....	5.141.925
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	38.565	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>55.668</b>
Repasses Interfinanceiros.....	2.669	Carteira Própria.....	55.668
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.942.356</b>	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>1.421.373</b>
Operações de Crédito.....	6.344.887	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.421.373
Setor Público.....	1.219.005	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.549.850</b>
Setor Privado.....	5.125.882	Tesouro Nacional.....	536
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(402.531)	BNDES.....	1.396.579
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>847.073</b>	FINAME.....	152.735
Rendas a Receber.....	18.049	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>693</b>
Diversos.....	875.631	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	693
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.607)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>741.856</b>
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>234.998</b>	Repasses do Exterior.....	741.856
<b>INVESTIMENTOS.....</b>	<b>1.800</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>10.952.435</b>
Outros Investimentos.....	7.103	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.823.801
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.171.240
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>224.622</b>	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.422.415
Imóveis de Uso.....	159.937	Diversas.....	2.534.979
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.409.216</b>
Outras Imobilizações de Uso.....	231.069	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.437.000</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(271.794)	De Domiciliados no País.....	2.437.000
<b>INTANGÍVEL.....</b>	<b>7.996</b>	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>21.183</b>
Ativos Intangíveis.....	7.996	<b>RESERVAS DE LUCROS.....</b>	<b>476.245</b>
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>580</b>	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(490.802)
Gastos de Organização e Expansão.....	2.033	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(34.026)
(Amortização Acumulada).....	(1.453)	(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>103.695</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.858.853
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.624.866)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.453
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.730)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(40.131)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(24.808)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(63.383)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(1.693)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>33.863.244</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>33.863.244</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\$ 2.062.044 mil em 30.09.2013.

Fortaleza, 22 de Outubro 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.

---