

A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>15.673.749</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>11.032.301</b>
DISPONIBILIDADES.....	117.917	DEPÓSITOS.....	5.753.797
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.087.634	Depósitos a Vista.....	158.603
Aplicações no Mercado Aberto.....	7.993.132	Depósitos de Poupança.....	1.642.000
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	94.502	Depósitos Interfinanceiros.....	963.706
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	695.753	Depósitos a Prazo.....	2.989.488
Carteira Própria.....	695.704	CAPTACÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.113.843
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	49	Carteira Própria.....	1.032.288
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	378.689	Carteira de Terceiros.....	81.555
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	39.255	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	40.894
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	11.479
Depósitos no Banco Central.....	322.915	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	29.415
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.500	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	31.154
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	247	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	31.154
Repesses Interfinanceiros.....	1.057	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	6.169
Correspondentes.....	715	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	6.116
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	131	Transferências Internas de Recursos.....	53
Transferências Internas de Recursos.....	131	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	737.340
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.207.554	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	19.270
Operações de Crédito.....	4.639.726	Empréstimos no Exterior.....	718.070
Setor Público.....	147.619	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	158.233
Setor Privado.....	4.492.107	Tesouro Nacional.....	279
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(432.172)	BNDES.....	133.734
OUTROS CRÉDITOS.....	2.155.943	FINAME.....	24.220
Carteira de Câmbio.....	556.113	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	1.083
Rendas a Receber.....	8.287	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	1.083
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	97.533
Diversos.....	1.609.747	Repesses do Exterior.....	97.533
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(18.208)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.092.255
OUTROS VALORES E BENS.....	30.128	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	37.813
Outros Valores e Bens.....	5.770	Carteira de Câmbio.....	32.502
(Provisões para Desvalorizações).....	(723)	Sociais e Estatutárias.....	18.413
Despesas Antecipadas.....	25.081	Fiscais e Previdenciárias.....	535.681
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>17.871.022</b>	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	11.078.263	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	814.600
Carteira Própria.....	9.461.002	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	64.782
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.084.274	Diversas.....	1.588.396
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	235.104	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>20.176.933</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	297.883	DEPÓSITOS.....	5.049.870
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	41.754	Depósitos a Vista.....	8.291
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	110.018
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	546	Depósitos a Prazo.....	4.931.561
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	38.565	CAPTACÕES NO MERCADO ABERTO.....	49.651
Repesses Interfinanceiros.....	2.643	Carteira Própria.....	49.651
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.922.789	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.378.388
Operações de Crédito.....	6.310.964	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.378.388
Setor Público.....	1.195.213	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.552.958
Setor Privado.....	5.115.751	Tesouro Nacional.....	495
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(388.175)	BNDES.....	1.401.441
OUTROS CRÉDITOS.....	828.216	FINAME.....	151.022
Rendas a Receber.....	18.049	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	611
Diversos.....	856.606	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	611
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.439)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	732.741
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>232.431</b>	Repesses do Exterior.....	732.741
INVESTIMENTOS.....	1.815	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	11.412.714
Outros Investimentos.....	7.118	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	6.271.034
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.177.801
IMOBILIZADO DE USO.....	222.074	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.433.820
Imóveis de Uso.....	160.036	Diversas.....	2.530.055
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.416.586</b>
Outras Imobilizações de Uso.....	231.448	CAPITAL.....	2.437.000
(Depreciações Acumuladas).....	(274.820)	De Domiciliados no País.....	2.437.000
INTANGÍVEL.....	7.996	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	20.993
Ativos Intangíveis.....	7.996	RESERVAS DE LUCROS.....	483.262
DIFERIDO.....	546	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(474.641)
Gastos de Organização e Expansão.....	2.029	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(49.644)
(Amortização Acumulada).....	(1.483)	(AÇÕES EM TESOOURARIA).....	(384)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>33.777.202</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>151.382</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.366.816
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.051.480)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.557
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.851)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(39.412)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(24.589)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(95.592)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(4.067)
<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>33.777.202</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\$ 2.060.627 mil em 31.10.2013.

Fortaleza, 19 de Novembro 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.

---