



**BALANCETE PATRIMONIAL**  
**31 DE OUTUBRO DE 2015**  
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>21.623.438</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>17.899.892</b>
DISPONIBILIDADES.....	219.414	DEPÓSITOS.....	5.084.191
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	12.338.899	Depósitos a Vista.....	189.181
Aplicações no Mercado Aberto.....	12.338.899	Depósitos de Poupança.....	1.850.594
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	671.012	Depósitos Interfinanceiros.....	1.105.299
Carteira Própria.....	91.693	Depósitos a Prazo.....	1.939.117
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	579.319	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>1.551.703</b>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	237.507	Carteira Própria.....	1.551.703
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	79.779	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>1.352.408</b>
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	199.964
Depósitos no Banco Central.....	155.096	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.152.444
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	87	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>53.541</b>
Repasse Interfinanceiros.....	1.847	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	53.541
Correspondentes.....	698	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>10.089</b>
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>31</b>	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	10.047
Transferências Internas de Recursos.....	31	Transferências Internas de Recursos.....	42
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.176.879</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>1.169.562</b>
Operações de Crédito.....	5.864.653	Empréstimos no Exterior.....	1.169.562
Setor Público.....	237.783	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>151.755</b>
Setor Privado.....	5.626.870	Tesouro Nacional.....	415
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(687.774)	BNDES.....	123.935
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>2.947.381</b>	FINAME.....	27.405
Carteira de Câmbio.....	949.000	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>170.781</b>
Rendas a Receber.....	13.050	Repasse do Exterior.....	170.781
Negociação e Intermediação de Valores.....	3	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>8.355.862</b>
Diversos.....	2.164.586	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	19.660
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(179.258)	Carteira de Câmbio.....	38.708
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>32.315</b>	Sociais e Estatutárias.....	9.387
Outros Valores e Bens.....	13.941	Fiscais e Previdenciárias.....	463.396
(Provisões para Desvalorizações).....	(625)	Negociação e Intermediação de Valores.....	155
Despesas Antecipadas.....	18.999	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.706.026
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>19.771.887</b>	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	74.384
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	12.041.851	Diversas.....	2.044.146
Carteira Própria.....	8.403.385	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>20.979.809</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.680.398	DEPÓSITOS.....	5.378.888
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	538.106	Depósitos Interfinanceiros.....	178.943
Vinculados à Prestação de Garantias.....	1.419.962	Depósitos a Prazo.....	5.199.945
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	59.371	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>126.751</b>
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	126.751
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	17	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>1.133.910</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	58.431	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.133.910
Repasse Interfinanceiros.....	923	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.514.667</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>6.838.270</b>	BNDES.....	1.396.667
Operações de Crédito.....	7.144.125	FINAME.....	118.000
Setor Público.....	1.377.939	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>956.683</b>
Setor Privado.....	5.766.186	Repasse do Exterior.....	956.683
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(305.855)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>11.868.910</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>832.395</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.972.550
Rendas a Receber.....	18.049	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.379.075
Diversos.....	860.898	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.758.068
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.552)	Diversas.....	2.759.217
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>235.371</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.702.703</b>
INVESTIMENTOS.....	1.898	CAPITAL.....	2.844.000
Outros Investimentos.....	7.201	De Domiciliados no País.....	2.844.000
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>16.959</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>216.814</b>	RESERVAS DE LUCROS.....	474.589
Imóveis de Uso.....	167.682	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(617.342)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(15.503)
Outras Imobilizações de Uso.....	271.921	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>48.292</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(330.417)	RECEITAS OPERACIONAIS.....	4.443.640
<b>INTANGÍVEL.....</b>	<b>16.610</b>	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(4.490.992)
Ativos Intangíveis.....	16.610	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	3.324
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>49</b>	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(2.454)
Gastos de Organização e Expansão.....	362	(IMPOSTO DE RENDA).....	(83.617)
(Amortização Acumulada).....	(313)	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(59.997)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	238.388
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>41.630.696</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>41.630.696</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 die*.
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\$ 2.698.962 mil, em 31.10.2015.

Fortaleza, 24 de Novembro de 2015.

---

**DIRETORIA:** Manoel Lucena dos Santos (Presidente em Exercício e Diretor de Controle e Risco) – Francisco das Chagas Soares (Diretor de Desenvolvimento Sustentável) – Isaias Matos Dantas (Diretor de Administração e Tecnologia da Informação) — Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito) – Wanger Antonio de Alencar Rocha (Diretor de Negócio).

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

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

---