



BALANCETE PATRIMONIAL
28 DE FEVEREIRO DE 2015
Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)



A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	23.219.422	CIRCULANTE.....	16.169.852
DISPONIBILIDADES.....	152.327	DEPÓSITOS.....	5.856.254
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.628.844	Depósitos a Vista.....	212.737
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.628.844	Depósitos de Poupança.....	1.920.258
TÍTULOS E VAL. MOB. E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	6.238.313	Depósitos Interfinanceiros.....	1.130.297
Carteira Própria.....	4.341.231	Depósitos a Prazo.....	2.592.962
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.337.873	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.565.984
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	343.646	Carteira Própria.....	1.337.611
Vinculados à Prestação de Garantias.....	215.563	Carteira de Terceiros.....	228.373
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	385.383	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.015.039
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	75.584	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	126.299
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	888.740
Depósitos no Banco Central.....	276.848	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	40.741
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	28.392	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	40.741
Repasse Interfinanceiros.....	1.374	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	1.582
Correspondentes.....	3.185	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	1.564
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.145.362	Transferências Internas de Recursos.....	18
Operações de Crédito.....	5.703.705	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	1.210.825
Setor Público.....	190.653	Empréstimos no Exterior.....	1.210.825
Setor Privado.....	5.513.052	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	148.772
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(558.343)	Tesouro Nacional.....	663
OUTROS CRÉDITOS.....	2.641.605	BNDES.....	119.654
Carteira de Câmbio.....	801.398	FINAME.....	28.455
Rendas a Receber.....	14.259	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	127.235
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Repasse do Exterior.....	127.235
Diversos.....	1.852.201	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	6.203.420
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(26.257)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	17.668
OUTROS VALORES E BENS.....	27.588	Carteira de Câmbio.....	35.052
Outros Valores e Bens.....	11.182	Sociais e Estatutárias.....	168.797
(Provisões para Desvalorizações).....	(690)	Fiscais e Previdenciárias.....	297.858
Despesas Antecipadas.....	17.096	Negociação e Intermediação de Valores.....	91
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	15.621.282	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.879.024
TÍTULOS E VAL. MOB. E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	8.230.263	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	85.115
Carteira Própria.....	7.690.933	Diversas.....	1.719.815
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	114.817	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	19.595.227
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	284.415	DEPÓSITOS.....	5.959.698
Vinculados ao Banco Central.....	140.098	Depósitos Interfinanceiros.....	237.745
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	56.710	Depósitos a Prazo.....	5.721.953
Créditos Vinculados:		CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	114.329
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	16	Carteira Própria.....	114.329
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	55.321	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	871.767
Repasse Interfinanceiros.....	1.373	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	326
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.799.001	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	871.441
Operações de Crédito.....	7.140.958	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.490.196
Setor Público.....	1.230.006	BNDES.....	1.355.526
Setor Privado.....	5.910.952	FINAME.....	134.670
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(341.957)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	793.448
OUTROS CRÉDITOS.....	535.308	Repasse do Exterior.....	793.448
Rendas a Receber.....	18.049	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	10.365.789
Diversos.....	563.717	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.287.895
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.458)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.317.178
PERMANENTE.....	229.566	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.631.512
INVESTIMENTOS.....	1.879	Diversas.....	2.129.204
Outros Investimentos.....	7.182	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.208.709
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	CAPITAL.....	2.844.000
IMOBILIZADO DE USO.....	211.162	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Imóveis de Uso.....	160.006	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	19.007
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	RESERVAS DE LUCROS.....	697.217
Outras Imobilizações de Uso.....	248.971	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(319.585)
(Depreciações Acumuladas).....	(305.443)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(31.930)
INTANGÍVEL.....	16.406	(AÇÕES EM TESOOURARIA).....	-
Ativos Intangíveis.....	16.406	CONTAS DE RESULTADO.....	96.482
DIFERIDO.....	119	RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.071.406
Gastos de Organização e Expansão.....	1.024	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.978.398)
(Amortização Acumulada).....	(905)	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	718
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(125)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(30.998)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(19.314)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	61.391
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(8.198)
TOTAL DO ATIVO.....	39.070.270	TOTAL DO PASSIVO.....	39.070.270

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\$ 2.178.314 mil em 27.02.2015.

Fortaleza, 24 de Março de 2015.

DIRETORIA: Nelson Antonio de Souza (Presidente) – Francisco das Chagas Soares (Diretor de Desenvolvimento Sustentável) – Isaias Matos Dantas (Diretor de Administração e Tecnologia da Informação) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco)– Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito).

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

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