

A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>18.454.224</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>17.611.706</b>
DISPONIBILIDADES.....	157.654	DEPÓSITOS.....	5.281.403
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.754.534	Depósitos a Vista.....	230.174
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.601.049	Depósitos de Poupança.....	1.955.298
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	153.485	Depósitos Interfinanceiros.....	1.210.047
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	3.255.107	Depósitos a Prazo.....	1.885.884
Carteira Própria.....	2.413.384	CAPTações NO MERCADO ABERTO.....	915.258
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	841.723	Carteira Própria.....	841.066
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	382.181	Carteira de Terceiros.....	74.192
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	53.194	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	324.087
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	304.648
Depósitos no Banco Central.....	327.725	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	19.439
Correspondentes.....	1.262	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	39.539
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.187.074	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	39.539
Operações de Crédito.....	4.918.972	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	5.913
Setor Público.....	219.448	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.849
Setor Privado.....	4.699.524	Transferências Internas de Recursos.....	64
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(731.898)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	595.906
OUTROS CRÉDITOS.....	1.693.343	Empréstimos no Exterior.....	595.906
Carteira de Câmbio.....	607.992	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	156.779
Rendas a Receber.....	17.086	Tesouro Nacional.....	456
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	BNDES.....	131.392
Diversos.....	1.264.735	FINAME.....	24.931
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(196.482)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	138.416
OUTROS VALORES E BENS.....	24.331	Repasses do Exterior.....	138.416
Outros Valores e Bens.....	14.504	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	10.154.405
(Provisões para Desvalorizações).....	(624)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	17.052
Despesas Antecipadas.....	10.451	Carteira de Câmbio.....	32.717
		Sociais e Estatutárias.....	164.522
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>29.684.196</b>	Fiscais e Previdenciárias.....	269.307
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	21.114.086	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Carteira Própria.....	20.447.304	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	7.086.246
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	2.890	Diversas.....	2.584.408
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	370.134		
Vinculados à Prestação de Garantias.....	293.758	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>27.309.288</b>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	55.837	DEPÓSITOS.....	5.509.995
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	81.175
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	55.837	Depósitos a Prazo.....	5.428.820
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.275.449	CAPTações NO MERCADO ABERTO.....	2.858
Operações de Crédito.....	6.845.374	Carteira Própria.....	2.858
Setor Público.....	1.103.554	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	966.272
Setor Privado.....	5.741.820	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	1.974
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(569.925)	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	964.298
OUTROS CRÉDITOS.....	2.238.824	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.491.960
Diversos.....	2.267.746	BNDES.....	1.406.642
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(28.922)	FINAME.....	85.318
		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	584.095
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>213.367</b>	Repasses do Exterior.....	584.095
INVESTIMENTOS.....	1.912	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	18.754.108
Outros Investimentos.....	7.215	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	12.433.958
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.068.301
IMOBILIZADO DE USO.....	191.552	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
Imóveis de Uso.....	169.589	Diversas.....	3.251.849
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132		
Outras Imobilizações de Uso.....	287.269	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>3.448.553</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(372.438)	CAPITAL.....	2.844.000
INTANGÍVEL.....	19.903	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Ativos Intangíveis.....	19.903	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	13.359
		RESERVAS DE LUCROS.....	1.157.951
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(571.194)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	4.437
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>(17.760)</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.868.749
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.861.641)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	818
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(2.664)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(7.715)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(6.276)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(9.031)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>48.351.787</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>48.351.787</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 Garantias Financeiras Prestadas”, cujo saldo é de R\$ 3.383.494 mil em 31.03.2017.

Fortaleza, 25 de Abril de 2017.

---

**DIRETORIA:** Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito e Presidente em Exercício) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) – Nicola Moreira Miccione (Diretor Controle e Risco) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento e de Administração em Exercício).

**SUPERINTENDENTE:** José Alan Teixeira da Rocha (Controle Financeiro).

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

---