

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	16.982.988	CIRCULANTE.....	16.535.172
DISPONIBILIDADES.....	128.798	DEPÓSITOS.....	5.992.375
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.894.594	Depósitos a Vista.....	226.083
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.757.722	Depósitos de Poupança.....	2.290.239
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	136.872	Depósitos Interfinanceiros.....	1.483.993
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.214.246	Depósitos a Prazo.....	1.992.060
Carteira Própria.....	672.959	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.320.783
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	541.287	Carteira Própria.....	1.178.816
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	612.740	Carteira de Terceiros.....	141.967
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	49.447	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.302.230
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	162.458
Depósitos no Banco Central.....	562.289	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.139.772
Correspondentes.....	1.004	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	42.642
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.982.943	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	42.642
Operações de Crédito.....	4.439.464	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	9.219
Setor Público.....	178.964	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	8.399
Setor Privado.....	4.260.500	Transferências Internas de Recursos.....	820
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)....	(456.521)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	873.960
OUTROS CRÉDITOS.....	2.121.246	Empréstimos no Exterior.....	873.960
Carteira de Câmbio.....	893.577	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAIS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	132.517
Rendas a Receber.....	15.446	Tesouro Nacional.....	343
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	BNDES.....	113.823
Diversos.....	1.222.868	FINAME.....	18.351
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)....	(10.657)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	161.660
OUTROS VALORES E BENS.....	28.421	Repasses do Exterior.....	161.660
Outros Valores e Bens.....	14.800	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	6.699.786
(Provisões para Desvalorizações).....	(617)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	87.171
Despesas Antecipadas.....	14.238	Carteira de Câmbio.....	60.941
		Sociais e Estatutárias.....	34.326
		Fiscais e Previdenciárias.....	552.315
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	41.579.303	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	34.610.973	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.330.262
Carteira Própria.....	32.973.285	Diversas.....	2.634.618
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.189.080		
Vinculados à Prestação de Garantias.....	448.608	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	38.088.467
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	69.909	DEPÓSITOS.....	5.995.831
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	2.029
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	69.909	Depósitos a Prazo.....	5.993.802
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.929.358	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	8.734
Operações de Crédito.....	5.197.762	Carteira Própria.....	8.734
Setor Público.....	431.871	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAIS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.101.726
Setor Privado.....	4.765.891	Tesouro Nacional.....	143
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)....	(268.404)	BNDES.....	1.051.020
OUTROS CRÉDITOS.....	1.969.063	FINAME.....	50.563
Diversos.....	1.996.874	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	449.039
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)....	(27.811)	Repasses do Exterior.....	449.039
		OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	30.533.137
PERMANENTE.....	166.093	Fiscais e Previdenciárias.....	72.613
INVESTIMENTOS.....	1.591	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	23.576.543
Outros Investimentos.....	6.877	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.340.491
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
IMOBILIZADO DE USO.....	144.554	Diversas.....	3.543.490
Imóveis de Uso.....	169.752		
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.786.391
Outras Imobilizações de Uso.....	280.519	CAPITAL.....	2.844.000
(Depreciações Acumuladas).....	(412.849)	De Domiciliados no País.....	2.844.000
INTANGÍVEL.....	19.948	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	11.592
Ativos Intangíveis.....	19.948	RESERVAS DE LUCROS.....	1.856.561
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(849.071)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(76.691)
		CONTAS DE RESULTADO.....	318.354
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.706.813
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.153.013)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.621
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.882)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(58.419)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(43.229)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(115.648)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(18.889)
TOTAL DO ATIVO.....	58.728.384	TOTAL DO PASSIVO.....	58.728.384

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 as operações no âmbito do Pronaf (Grupos A, A/Microcrédito, B, A/C, 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 CMN 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 147, de 05.04.2018; 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\$ 3.054.951 mil em 31.10.2018.

Fortaleza, 27 de Novembro de 2018.

DIRETORIA: Romildo Carneiro Rolim (Presidente) – Aloísio Barbosa de Carvalho Neto (Diretor Financeiro e de Crédito) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) – Claudio Luiz Freire Lima (Diretor de Administração) – Nicola Moreira Miccione (Diretor de Controle e Risco) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento)

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

CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros – CRC-CE 016318/O-7