

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	11.261.782	CIRCULANTE	11.371.371
DISPONIBILIDADES.....	102.871	DEPÓSITOS.....	4.921.627
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	4.162.143	Depósitos à Vista.....	132.531
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.817.963	Depósitos de Poupança.....	1.386.577
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	344.180	Depósitos Interfinanceiros.....	768.489
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	273.545	Depósitos a Prazo.....	2.634.030
Carteira Própria.....	270.128	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	679.807
Vinculados à Prestação de Garantias.....	3.417	Carteira Própria.....	604.417
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	368.438	Carteira de Terceiros.....	75.390
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	103.845	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	188.575
Créditos Vinculados:		Recursos Letras Imob., Hipotecárias, Crédito e Similares.....	177.341
Depósitos no Banco Central.....	257.642	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	11.234
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.373	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	76.370
Repasse Interfinanceiros.....	908	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	76.370
Correspondentes.....	670	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	13.891
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	106	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	13.871
Transferências Internas de Recursos.....	106	Transferências Internas de Recursos.....	20
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.623.143	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	802.715
Operações de Crédito.....	4.951.022	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.649
Setor Público.....	83.029	Empréstimos no Exterior.....	785.066
Setor Privado.....	4.867.993	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	258.797
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(327.879)	Tesouro Nacional.....	211
OUTROS CRÉDITOS	1.712.146	BNDES	246.020
Carteira de Câmbio.....	570.965	FINAME	12.566
Rendas a Receber.....	23.362	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	9.764
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	9.764
Diversos.....	1.122.262	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	83.511
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(4.447)	Repasse do Exterior.....	83.511
OUTROS VALORES E BENS	19.390	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.336.314
Outros Valores e Bens.....	6.402	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	55.834
(Provisões para Desvalorizações).....	(869)	Carteira de Câmbio.....	10.443
Despesas Antecipadas.....	13.857	Sociais e Estatutárias.....	47.697
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.322.307	Fiscais e Previdenciárias.....	384.320
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	10.187.761	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.545.797
Carteira Própria.....	9.113.288	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	24.835
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	753.999	Diversas.....	1.267.388
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	48.617	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	13.884.674
Vinculados à Prestação de Garantias.....	271.857	DEPÓSITOS	3.676.533
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	37.278	Depósitos à Vista.....	17.800
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	3.658.733
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	71	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	145.077
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	33.575	Carteira Própria.....	145.077
Repasse Interfinanceiros.....	3.632	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	576.742
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.610.097	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	576.742
Operações de Crédito.....	5.927.506	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	33.217
Setor Público.....	1.214.588	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	33.217
Setor Privado.....	4.712.918	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	1.136.848
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(317.409)	Tesouro Nacional.....	748
OUTROS CRÉDITOS	487.171	BNDES	1.004.489
Diversos.....	537.883	FINAME	131.611
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(50.712)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	16.634
PERMANENTE	195.864	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	16.634
INVESTIMENTOS	1.697	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	749.360
Outros Investimentos.....	7.000	Repasse do Exterior.....	749.360
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.550.263
IMOBILIZADO DE USO	192.760	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.968.547
Imóveis de Uso.....	142.010	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.155.275
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.255.196
Outras Imobilizações de Uso.....	179.005	Diversas.....	2.171.245
(Depreciações Acumuladas).....	(233.665)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	16
DIFERIDO	1.407	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
Gastos de Organização e Expansão.....	4.073	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.371.468
(Amortização Acumulada).....	(2.666)	CAPITAL	2.142.000
		De Domiciliados no País.....	2.142.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	24.434
		RESERVAS DE LUCROS	105.497
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	136.305
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(36.384)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	152.424
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.322.845
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.490.287)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	979
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(414)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(54.707)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(34.201)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	418.247
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(10.038)
TOTAL DO ATIVO	27.779.953	TOTAL DO PASSIVO	27.779.953

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 N° 2.682 de 21.12.1999, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados pelos critérios estabelecidos pela Circular N° 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 do Programa da Terra e as operações no âmbito do PRONAF (grupos A, B, A/C, Floresta, Semiárido, Emergencial, Enchentes e Estiagem), o risco do Banco é de 50% do valor calculado na forma da Resolução N° 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 N° 11.775, de 17.09.2008, bem como sobre operações registradas em Relações Interfinanceiras do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração N° 616, de 26.05.2003.
 - Para fazer face a esses riscos o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 1.532.308 mil em 30.04.2012.

Fortaleza, 28 de Maio de 2012.

DIRETORIA: Jurandir Vieira Santiago (Presidente) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Isidro Moraes de Siqueira (Diretor de Controle e Risco) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor Administrativo e de Tecnologia da Informação).

SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro).

CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC N° 016318/O-7.
