

**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 DE JANEIRO DE 2011

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>10.993.990</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>9.232.463</b>
DISPONIBILIDADES.....	90.199	DEPÓSITOS.....	3.771.910
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	4.069.801	Depósitos à Vista.....	117.128
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.786.634	Depósitos de Poupança.....	1.292.893
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	283.167	Depósitos Interfinanceiros.....	544.278
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	946.922	Depósitos a Prazo.....	1.804.756
Carteira Própria.....	727.311	Outros Depósitos.....	12.855
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	269	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>494.810</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	219.342	Carteira Própria.....	423.325
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>329.204</b>	Carteira de Terceiros.....	71.485
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	84.790	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>10.266</b>
Créditos Vinculados.....		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	10.266
Depósitos no Banco Central.....	239.108	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>59.877</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.047	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	59.877
Repasse Interfinanceiros.....	439	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>23.520</b>
Correspondentes.....	820	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	23.121
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>47</b>	Transferências Internas de Recursos.....	399
Recursos em Trânsito de Terceiros.....	47	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>509.505</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.349.954</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.572
Operações de Crédito.....	4.736.320	Empréstimos no Exterior.....	493.933
Setor Público.....	59.462	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>282.450</b>
Setor Privado.....	4.676.858	Tesouro Nacional.....	195
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(386.366)	<b>BNDES.....</b>	<b>156.692</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.194.658</b>	<b>FINAME.....</b>	<b>4.090</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	15	Outras Instituições.....	121.473
Carteira de Câmbio.....	545.104	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>10.200</b>
Rendas a Receber.....	23.056	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	10.200
Diversos.....	673.846	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>69.076</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(47.363)	Repasse do Exterior.....	69.076
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>13.205</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>4.000.849</b>
Outros Valores e Bens.....	6.150	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	37.371
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.292)	Carteira de Câmbio.....	11.400
Despesas Antecipadas.....	8.347	Sociais e Estatutárias.....	133.039
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>12.920.117</b>	Fiscais e Previdenciárias.....	330.007
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.857.054	Negociação e Intermediação de Valores.....	6
Carteira Própria.....	6.381.146	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.704.556
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	453.752	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	7.356
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	5.680	Diversas.....	1.777.114
Vinculados à Prestação de Garantias.....	16.476	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>12.680.541</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>33.056</b>	<b>DEPÓSITOS.....</b>	<b>4.712.306</b>
Créditos Vinculados.....		Depósitos à Vista.....	25.191
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	324	Depósitos Interfinanceiros.....	13.619
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	27.902	Depósitos a Prazo.....	4.673.496
Repasse Interfinanceiros.....	4.830	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>28.737</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.879.573</b>	Carteira Própria.....	28.737
Operações de Crédito.....	6.112.657	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>502.020</b>
Setor Público.....	1.218.836	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	502.020
Setor Privado.....	4.893.821	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>45.725</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(233.084)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	45.725
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>150.434</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>1.408.253</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	13	Tesouro Nacional.....	896
Diversos.....	188.375	<b>BNDES.....</b>	<b>780.084</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(37.954)	<b>FINAME.....</b>	<b>49.614</b>
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>190.957</b>	Outras Instituições.....	577.659
<b>INVESTIMENTOS.....</b>	<b>1.436</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>29.714</b>
Outros Investimentos.....	6.739	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	29.714
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>676.394</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>187.216</b>	Repasse do Exterior.....	676.394
Imóveis de Uso.....	133.101	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>5.277.392</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.290.894
Outras Imobilizações de Uso.....	151.775	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.008.835
(Depreciações Acumuladas).....	(209.288)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.110.916
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>2.305</b>	Diversas.....	866.747
Gastos de Organização e Expansão.....	5.660	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>16</b>
(Amortização Acumulada).....	(3.355)	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>24.105.064</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.175.146</b>
		<b>CAPITAL.....</b>	<b>1.851.000</b>
		De Domiciliados no País.....	1.851.000
		<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>27.861</b>
		<b>RESERVAS DE LUCROS.....</b>	<b>248.528</b>
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	47.938
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	203
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>16.898</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	498.424
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(472.882)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	403
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.878)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(11.524)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(2.525)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	9.234
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(2.354)
<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>24.105.064</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 pelos 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 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 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 Relações Interfinanceiras do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração Nº 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\$ 1.203.840 mil, em 31.01.2011.

Fortaleza, 22 de Fevereiro de 2011.

---

**DIRETORIA:** Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) – Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) – 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 Nº 016318/O-7.

---