

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE JULHO DE 2011

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	11.081.865	CIRCULANTE	10.271.735
DISPONIBILIDADES.....	78.347	DEPÓSITOS.....	4.788.312
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	4.039.915	Depósitos à Vista.....	104.731
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.688.671	Depósitos de Poupança.....	1.310.421
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	351.244	Depósitos Interfinanceiros.....	672.937
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	242.108	Depósitos a Prazo.....	2.700.223
Carteira Própria.....	241.963	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	662.004
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	145	Carteira Própria.....	580.113
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	291.394	Carteira de Terceiros.....	81.891
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	47.917	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	43.883
Créditos Vinculados:		Recursos Letras Imob.m Hipotecárias, Crédito e Similares.....	39.370
Depósitos no Banco Central.....	238.355	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	4.513
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	3.972	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	32.324
Repasse Interfinanceiros.....	410	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	32.324
Correspondentes.....	740	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	29.037
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	34	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	28.981
Transferências Internas de Recursos.....	34	Transferências Internas de Recursos.....	56
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.855.882	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	593.356
Operações de Crédito.....	5.122.381	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.205
Setor Público.....	59.284	Empréstimos no Exterior.....	577.151
Setor Privado.....	5.063.097	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	177.988
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(266.499)	Tesouro Nacional.....	201
OUTROS CRÉDITOS	1.550.012	BNDES	169.563
Créditos por Avais e Fianças Honorados.....	70	FINAME	8.224
Carteira de Câmbio.....	470.473	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.499
Rendas a Receber.....	23.767	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	6.499
Diversos.....	1.060.962	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	66.556
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(5.260)	Repasse do Exterior.....	66.556
OUTROS VALORES E BENS	24.173	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.871.776
Outros Valores e Bens.....	6.564	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	48.147
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.277)	Carteira de Câmbio.....	6.611
Despesas Antecipadas.....	18.886	Sociais e Estatutárias.....	183.509
		Fiscais e Previdenciárias.....	354.398
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.044.424	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.372.867
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	8.637.777	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	37.829
Carteira Própria.....	7.760.912	Diversas.....	1.868.415
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	692.007		
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	3.807	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	12.745.355
Vinculados à Prestação de Garantias.....	181.051	DEPÓSITOS.....	4.337.129
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	33.384	Depósitos a Vista.....	20.500
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	3.236
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	404	Depósitos a Prazo.....	4.313.393
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	28.874	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	109.777
Repasse Interfinanceiros.....	4.106	Carteira Própria.....	109.777
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.210.077	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	470.544
Operações de Crédito.....	5.536.900	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	470.544
Setor Público.....	1.181.904	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	47.585
Setor Privado.....	4.354.996	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	47.585
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(326.823)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	961.618
OUTROS CRÉDITOS	163.186	Tesouro Nacional.....	836
Diversos.....	192.649	BNDES	878.383
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(29.463)	FINAME	82.399
		INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	57.288
PERMANENTE	196.703	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	57.288
INVESTIMENTOS.....	1.492	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	640.421
Outros Investimentos.....	6.795	Repasse do Exterior.....	640.421
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.120.993
IMOBILIZADO DE USO	193.008	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.046.446
Imóveis de Uso.....	137.900	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.042.344
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	109.995	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.166.910
Outras Imobilizações de Uso.....	166.028	Diversas.....	865.293
(Depreciações Acumuladas).....	(220.915)		
DIFERIDO	2.203	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	16
Gastos de Organização e Expansão.....	5.406	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
(Amortização Acumulada).....	(3.203)		
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.279.623
TOTAL DO ATIVO	25.322.992	CAPITAL	2.010.000
		De Domiciliados no País.....	2.010.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	26.180
		RESERVAS DE LUCROS	245.425
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	8.237
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(9.835)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	26.263
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	577.176
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(508.372)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	338
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(8)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	1.659
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	903
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(43.259)
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(2.174)
		TOTAL DO PASSIVO	25.322.992

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\$ 1.256.170 mil, em 31.07.2011.

Fortaleza, 29 de Agosto de 2011.

DIRETORIA: Jurandir Vieira Santiago (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.
