

BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE NOVEMBRO 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.....	10.976.391	CIRCULANTE.....	10.708.199
DISPONIBILIDADES.....	112.583	DEPÓSITOS.....	4.835.269
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.430.708	Depósitos à Vista.....	156.893
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.178.240	Depósitos de Poupança.....	1.336.564
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	252.468	Depósitos Interfinanceiros.....	519.366
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	251.928	Depósitos a Prazo.....	2.822.446
Carteira Própria.....	251.915	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	631.916
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	13	Carteira Própria.....	513.712
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	331.355	Carteira de Terceiros.....	118.204
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	78.310	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	195.092
Créditos Vinculados:		Recursos Letras Imob., Hipotecárias, Crédito e Similares.....	193.716
Depósitos no Banco Central.....	246.394	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.376
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.039	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	45.916
Repasse Interfinanceiros.....	871	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	45.916
Correspondentes.....	741	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	16.916
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	26.273	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	16.791
Transferências Internas de Recursos.....	26.273	Transferências Internas de Recursos.....	125
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.121.567	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	845.617
Operações de Crédito.....	5.401.017	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.363
Setor Público.....	75.132	Empréstimos no Exterior.....	828.254
Setor Privado.....	5.325.885	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	187.355
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(279.450)	Tesouro Nacional.....	188
OUTROS CRÉDITOS.....	1.681.721	BNDES.....	176.875
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	136	FINAME.....	10.292
Carteira de Câmbio.....	604.750	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	7.903
Rendas a Receber.....	23.656	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7.903
Negociação e Intermediação de Valores.....	1	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	82.845
Diversos.....	1.057.577	Repasse do Exterior.....	82.845
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(4.399)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.859.370
OUTROS VALORES E BENS.....	20.256	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	45.169
Outros Valores e Bens.....	6.357	Carteira de Câmbio.....	6.422
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.271)	Sociais e Estatutárias.....	33.336
Despesas Antecipadas.....	15.170	Fiscais e Previdenciárias.....	521.491
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	15.257.662	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.210.409
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.503.241	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	63.220
Carteira Própria.....	8.602.517	Diversas.....	1.979.323
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	577.618	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	13.195.043
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	46.689	DEPÓSITOS.....	3.977.900
Vinculados à Prestação de Garantias.....	276.417	Depósitos à Vista.....	20.446
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.289	Depósitos a Prazo.....	3.957.454
Créditos Vinculados:		CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	62.055
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	417	Carteira Própria.....	62.055
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	31.951	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	521.500
Repasse Interfinanceiros.....	3.921	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	521.500
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.568.650	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	31.922
Operações de Crédito.....	5.866.795	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	31.922
Setor Público.....	1.270.000	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.092.674
Setor Privado.....	4.596.795	Tesouro Nacional.....	798
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(298.145)	BNDES.....	970.071
OUTROS CRÉDITOS.....	149.482	FINAME.....	121.805
Diversos.....	179.535	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	39.280
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(30.053)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	39.280
PERMANENTE.....	189.680	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	759.008
INVESTIMENTOS.....	1.510	Repasse do Exterior.....	759.008
Outros Investimentos.....	6.813	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	6.710.704
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.590.465
IMOBILIZADO DE USO.....	186.393	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.061.762
Imóveis de Uso.....	136.899	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.206.260
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Diversas.....	852.217
Outras Imobilizações de Uso.....	168.542	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	16
(Depreciações Acumuladas).....	(224.458)	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
DIFERIDO.....	1.777	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.323.568
Gastos de Organização e Expansão.....	4.701	CAPITAL.....	2.010.000
(Amortização Acumulada).....	(2.924)	De Domiciliados no País.....	2.010.000
TOTAL DO ATIVO.....	26.423.733	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	25.390
		RESERVAS DE LUCROS.....	290.943
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	52.182
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(54.563)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	196.907
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.765.867
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.384.502)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	8.161
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(706)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(67.424)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(42.902)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(48.555)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(33.032)
TOTAL DO PASSIVO.....	26.423.733		

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\$ 1.299.867 mil em 30.11.2011.

Fortaleza, 26 de Dezembro de 2011.

DIRETORIA: Jurandir Vieira Santiago (Presidente) – Isidro Moraes de Siqueira (Diretor de Controle e Risco) – Fernando Passos (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.
