

MINISTÉRIO DA FAZENDA



BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Janeiro de 2006
Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	6.821.056	CIRCULANTE.....	6.153.612
DISPONIBILIDADES.....	44.955	DEPÓSITOS.....	1.271.764
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	773.690	Depósitos à Vista.....	113.114
Aplicações no Mercado Aberto.....	754.000	Depósitos de Poupança.....	437.094
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	19.690	Depósitos Interfinanceiros.....	54.911
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.866.242	Depósitos a Prazo.....	659.926
Carteira Própria.....	4.858.164	Outros Depósitos.....	6.719
Vinculados à Prestação de Garantias.....	8.078	CAPTACIONES NO MERCADO ABERTO.....	310.380
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	121.704	Carteira de Terceiros.....	310.380
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	10.778	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	12.879
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	12.879
Depósitos no Banco Central.....	99.560	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	7.300
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	10.690	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	6.951
Correspondentes.....	676	Transferências Internas de Recursos.....	349
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	525.719	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	244.800
Setor Público.....	16.213	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.145
Setor Privado.....	684.723	Empréstimos no Exterior.....	236.655
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(175.217)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....	435.924
OUTROS CRÉDITOS.....	483.548	Tesouro Nacional.....	172
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	40	Banco do Brasil.....	3
Carteira de Câmbio.....	173.525	BNDES.....	253.937
Rendas a Receber.....	6.598	CEF.....	320
Créditos Específicos.....	291	FINAME.....	30.808
Diversos.....	316.962	Outras Instituições.....	150.684
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(13.868)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	64.378
OUTROS VALORES E BENS.....	5.198	Repasses do Exterior.....	64.378
Outros Valores e Bens.....	10.409	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.806.187
(Provisões para Desvalorizações).....	(5.350)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	18.216
Despesas Antecipadas.....	139	Carteira de Câmbio.....	2.923
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.520.222	Sociais e Estatutárias.....	36.812
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.343.472	Fiscais e Previdenciárias.....	137.132
Carteira Própria.....	2.291.427	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.292.140
Vinculados à Prestação de Garantias.....	52.045	Diversas.....	318.964
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	33.098	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	4.952.439
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	1.187.375
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.426	Depósitos a Prazo.....	1.187.375
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	20.592	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	82.697
Repasse Interfinanceiros.....	11.080	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	82.697
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	2.896.087	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	931.818
Setor Público.....	1.132.316	Tesouro Nacional.....	1.429
Setor Privado.....	1.918.757	BNDES.....	603.180
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(154.986)	CEF.....	548
OUTROS CRÉDITOS.....	247.565	FINAME.....	81.097
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	11	Outras Instituições.....	245.564
Diversos.....	264.307	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	729.286
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(16.753)	Repasses do Exterior.....	729.286
PERMANENTE.....	173.064	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.021.263
INVESTIMENTOS.....	555	Fiscais e Previdenciárias.....	349.171
Outros Investimentos.....	8.694	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	558.814
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	Diversas.....	1.113.278
IMOBILIZADO DE USO.....	166.515	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.747
Imóveis de Uso.....	94.222	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.747
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.878	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.390.343
Outras imobilizações de Uso.....	86.960	CAPITAL.....	1.277.000
(Depreciações Acumuladas).....	(126.545)	De Domiciliados no País.....	1.277.000
DIFERIDO.....	5.994	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	43.058
Gastos de Organização e Expansão.....	9.912	RESERVAS DE LUCROS.....	30.142
(Amortização Acumulada).....	(3.918)	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	39.394
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	749
		CONTAS DE RESULTADO.....	16.201
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	302.157
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(279.732)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	168
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(161)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(1.325)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(490)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(4.416)
TOTAL DO ATIVO.....	12.514.342	TOTAL DO PASSIVO.....	12.514.342

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 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados pelos critérios estabelecidos pela Circular Nº 3.068/01, 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 extra-mercado.
A provisão para fazer face ao risco de crédito 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 operacional;
 - Para as operações contratadas a partir de 01.12.1998, o risco de crédito do Banco fica limitado a 50% do valor calculado na forma da Resolução Nº 2.682/99. Sobre este limite, para fazer face a créditos de difícil realização, o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 546.468 mil, em 31.01.2006.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) - Augusto Bezerra Cavalcanti Neto (Diretor de Controle e Risco) - Francisco de Assis Germano Arruda (Diretor de Negócios) - Luiz Ethevaldo de Albuquerque Guimarães (Diretor Financeiro e de Câmbio) - Pedro Eugênio de Castro Toledo Cabral (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) - Victor Samuel Cavalcante da Ponte (Diretor Administrativo).

SUPERINTENDENTES: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro) - Luiz Alberto Cruz de Oliveira (Jurídico).

CONTADORA: Aila Maria Ribeiro de Almeida, Contadora - CRC Nº 016318/O-7.
