



BALANCETE PATRIMONIAL

29 de Fevereiro de 2008

Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	7.147.198	CIRCULANTE	5.303.309
DISPONIBILIDADES	50.010	DEPÓSITOS	1.797.502
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	4.053.308	Depósitos à Vista	108.575
Aplicações no Mercado Aberto	3.649.796	Depósitos de Poupança	648.650
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	403.512	Depósitos Interfinanceiros	173.998
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	643.493	Depósitos a Prazo	859.817
Carteira Própria	551.941	Outros Depósitos	6.462
Vinculados à Prestação de Garantias	91.552	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	425.093
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	243.015	Carteira Própria	148.253
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	30.648	Carteira de Terceiros	276.840
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	20.547
Depósitos no Banco Central	204.726	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	20.547
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.441	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	9.167
Repasse Interfinanceiros	806	Recursos em Trânsito de Terceiros	8.760
Correspondentes	1.394	Transferências Internas de Recursos	407
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	257.553
Transferências Internas de Recursos	3	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	12.837
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.203.984	Empréstimos no Exterior	244.716
Setor Público	43.049	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	323.389
Setor Privado	1.302.873	Tesouro Nacional	181
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(141.938)	BNDES	216.886
OUTROS CRÉDITOS	931.720	CEF	200
Créditos por Avais e Fianças Honradas	10	FINAME	19.447
Carteira de Câmbio	233.559	Outras Instituições	86.675
Rendas a Receber	24.163	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	28.779
Créditos Específicos	291	Instrumentos Financeiros Derivativos	28.779
Diversos	703.199	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	61.983
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(29.502)	Repasse do Exterior	61.983
OUTROS VALORES E BENS	21.665	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.379.296
Outros Valores e Bens	8.572	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	16.453
(Provisões para Desvalorizações)	(3.067)	Carteira de Câmbio	14.860
Despesas Antecipadas	16.160	Sociais e Estatutárias	84.912
		Fiscais e Previdenciárias	577.571
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.611.189	Fundos Financeiros e de Desenvolvemento	630.565
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.571.369	Diversas	1.054.935
Carteira Própria	4.355.611	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.009.325
Vinculados à Compra e Venda de Valores	148.427	DEPÓSITOS	1.462.819
Vinculados à Prestação de Garantias	67.331	Depósitos a Vista	41.175
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	40.213	Depósitos a Prazo	1.421.644
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	71.728
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	2.577	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	71.728
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	31.187	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	855.706
Repasse Interfinanceiros	6.449	Tesouro Nacional	1.194
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.950.268	BNDES	369.170
Setor Público	1.028.660	CEF	68
Setor Privado	2.054.228	FINAME	43.091
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(132.620)	Outras Instituições	442.183
OUTROS CRÉDITOS	49.339	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.050
Créditos por Avais e Fianças Honradas	12	Instrumentos Financeiros Derivativos	1.050
Diversos	81.609	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	581.717
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(32.282)	Repasse do Exterior	581.717
PERMANENTE	192.523	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.036.305
INVESTIMENTOS	944	Fundos Financeiros e de Desenvolvemento	4.213.102
Outros Investimentos	5.783	Diversas	823.203
(Provisão para Perdas)	(4.839)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	107
IMOBILIZADO DE USO	186.250	Resultados de Exercícios Futuros	107
Imóveis de Uso	116.422	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.610.747
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	CAPITAL	1.299.000
Outras Imobilizações de Uso	115.903	De Domiciliados no País	1.298.991
(Depreciações Acumuladas)	(157.703)	De Domiciliados no Exterior	9
DIFERIDO	5.329	RESERVAS DE CAPITAL	291
Gastos de Organização e Expansão	11.038	RESERVAS DE REAValiaÇÃO	37.372
(Amortização Acumulada)	(5.709)	RESERVAS DE LUCROS	200.934
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	72.703
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	447
		CONTAS DE RESULTADO	27.422
		RECEITAS OPERACIONAIS	546.393
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(499.361)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	2.958
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(1.485)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(15.854)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(5.745)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	516
TOTAL DO ATIVO	14.950.910	TOTAL DO PASSIVO	14.950.910

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, excluindo-se os financiamentos do Programa da Terra e das operações no âmbito do PRONAF (grupos A, B, A/C, Floresta e Semi-árido), o risco de crédito do Banco é de 50% do valor calculado na forma da Resolução Nº 2.682/99. Para fazer face a esse risco o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 675.158 mil, em 29.02.2008.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Administrativo) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) - Pedro Rafael Lapa (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) - Luiz Henrique Mascarenhas Correa Silva (Diretor Financeiro e de Câmbio) - Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco)
SUPERINTENDENTES: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro) – Henrique Silveira Araújo (Jurídico).
CONTADORA: Aila Maria Ribeiro de Almeida, Contadora - CRC Nº 016318/O-7.
