



BALANCETE PATRIMONIAL
28 DE FEVEREIRO 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.....	11.659.476	CIRCULANTE.....	8.941.221
DISPONIBILIDADES.....	92.389	DEPÓSITOS.....	3.822.773
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	4.657.581	Depósitos a Vista.....	151.471
Aplicações no Mercado Aberto.....	4.366.815	Depósitos de Poupança.....	1.278.309
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	290.766	Depósitos Interfinanceiros.....	545.696
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	951.732	Depósitos a Prazo.....	1.824.422
Carteira Própria.....	730.187	Outros Depósitos.....	22.875
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	352	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	552.872
Vinculados à Prestação de Garantias.....	221.193	Carteira Própria.....	476.094
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	367.678	Carteira de Terceiros.....	76.778
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	132.028	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	68.956
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	68.956
Depósitos no Banco Central.....	229.216	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	33.989
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.050	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	32.056
Repasse Interfinanceiros.....	793	Transferências Internas de Recursos.....	1.933
Correspondentes.....	1.591	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	545.357
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.385.104	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.892
Operações de Crédito.....	4.780.662	Empréstimos no Exterior.....	529.465
Setor Público.....	59.562	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	296.403
Setor Privado.....	4.721.100	Tesouro Nacional.....	200
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(395.558)	BNDES.....	167.876
OUTROS CRÉDITOS.....	1.191.366	FINAME.....	4.460
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	11	Outras Instituições.....	123.867
Carteira de Câmbio.....	520.063	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	9.557
Rendas a Receber.....	24.374	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	9.557
Diversos.....	683.239	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	70.564
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(36.321)	Repasse do Exterior.....	70.564
OUTROS VALORES E BENS.....	13.626	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.540.750
Outros Valores e Bens.....	6.202	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	29.990
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.292)	Carteira de Câmbio.....	1.975
Despesas Antecipadas.....	8.716	Sociais e Estatutárias.....	138.241
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	12.788.966	Fiscais e Previdenciárias.....	358.216
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.700.833	Negociação e Intermediação de Valores.....	34
Carteira Própria.....	6.174.601	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.170.131
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	509.203	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	12.555
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	453	Diversas.....	1.829.608
Vinculados à Prestação de Garantias.....	16.576	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	13.475.437
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	32.373	DEPÓSITOS.....	4.692.881
Créditos Vinculados:		Depósitos a Vista.....	21.881
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	328	Depósitos Interfinanceiros.....	13.736
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	28.080	Depósitos a Prazo.....	4.657.264
Repasse Interfinanceiros.....	3.965	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	31.235
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.903.530	Carteira Própria.....	31.235
Operações de Crédito.....	6.126.230	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	496.019
Setor Público.....	1.220.253	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	496.019
Setor Privado.....	4.905.977	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	45.789
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(222.700)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	45.789
OUTROS CRÉDITOS.....	152.230	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.455.622
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	16	Tesouro Nacional.....	871
Diversos.....	185.358	BNDES.....	825.099
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(33.144)	FINAME.....	54.158
PERMANENTE.....	189.782	Outras Instituições.....	575.494
INVESTIMENTOS.....	1.440	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	43.462
Outros Investimentos.....	6.743	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	43.462
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	681.670
IMOBILIZADO DE USO.....	186.131	Repasse do Exterior.....	681.670
Imóveis de Uso.....	133.565	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	6.028.759
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.629	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.021.011
Outras Imobilizações de Uso.....	152.301	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.017.208
(Depreciações Acumuladas).....	(211.364)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.119.374
DIFERIDO.....	2.211	Diversas.....	871.166
Gastos de Organização e Expansão.....	5.472	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	93
(Amortização Acumulada).....	(3.261)	Resultados de Exercícios Futuros.....	93
TOTAL DO ATIVO.....	24.638.224	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.181.165
		CAPITAL.....	1.851.000
		De Domiciliados no País.....	1.851.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	27.658
		RESERVAS DE LUCROS.....	248.528
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	53.957
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	406
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	40.308
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	900.406
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(803.588)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	491
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.890)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(35.583)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(22.223)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	10.260
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTARIAS NO LUCRO).....	(7.565)
TOTAL DO PASSIVO.....	24.638.224		

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\$ 1.217.020 mil, em 28.02.2011.

Fortaleza, 29 de Março 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.
