



**BALANCETE PATRIMONIAL**

30 DE ABRIL DE 2011

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

| A T I V O  |                   | P A S S I V O   |                   |
|--|-------------------|---|-------------------|
| <b>CIRCULANTE.....</b>   | <b>10.058.712</b> | <b>CIRCULANTE.....</b>  | <b>9.527.694</b>  |
| DISPONIBILIDADES.....  | 77.555            | DEPÓSITOS.....  | 4.570.097         |
| APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....                         | 3.113.867         | Depósitos à Vista.....  | 134.252           |
| Aplicações no Mercado Aberto.....                                | 2.784.463         | Depósitos de Poupança.....                                    | 1.230.429         |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....                    | 329.404           | Depósitos Interfinanceiros.....                               | 734.822           |
| TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....          | 704.213           | Depósitos a Prazo.....  | 2.454.128         |
| Carteira Própria.....  | 610.968           | Outros Depósitos.....   | 16.466            |
| Instrumentos Financeiros Derivativos.....                        | 310               | <b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>                       | <b>548.058</b>    |
| Vinculados à Prestação de Garantias.....                         | 92.935            | Carteira Própria.....   | 489.018           |
| <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>                            | <b>280.682</b>    | Carteira de Terceiros.....                                    | 59.040            |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....                        | 44.793            | <b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>          | <b>9.342</b>      |
| Créditos Vinculados:   |                   | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 9.342             |
| Depósitos no Banco Central.....                                  | 229.340           | <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>                         | <b>32.810</b>     |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....                  | 4.041             | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....                     | 32.810            |
| Repasse Interfinanceiros.....                                    | 755               | <b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>                        | <b>9.369</b>      |
| Correspondentes.....   | 1.753             | Recursos em Trânsito de Terceiros.....                        | 8.814             |
| <b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>                                 | <b>4.598.423</b>  | Transferências Internas de Recursos.....                      | 555               |
| Operações de Crédito.....  | 4.964.087         | <b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>                        | <b>595.876</b>    |
| Setor Público.....   | 57.436            | Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....              | 16.590            |
| Setor Privado.....   | 4.906.651         | Empréstimos no Exterior.....                                  | 579.286           |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (365.664)         | <b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>     | <b>303.925</b>    |
| <b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>                                      | <b>1.261.278</b>  | Tesouro Nacional.....   | 209               |
| Carteira de Câmbio.....  | 550.248           | BNDES.....  | 169.292           |
| Rendas a Receber.....  | 22.795            | FINAME.....   | 5.587             |
| Diversos.....  | 717.113           | Outras Instituições.....                                      | 128.837           |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....      | (28.878)          | <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>              | <b>8.841</b>      |
| <b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>                                | <b>22.694</b>     | Instrumentos Financeiros Derivativos.....                     | 8.841             |
| Outros Valores e Bens.....                                       | 6.489             | <b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>               | <b>68.105</b>     |
| (Provisões para Desvalorizações).....                            | (1.292)           | Repasse do Exterior.....                                      | 68.105            |
| Despesas Antecipadas.....  | 17.497            | <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>                                 | <b>3.381.271</b>  |
| <b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>                             | <b>14.269.394</b> | Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....           | 41.424            |
| TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....          | 8.106.953         | Carteira de Câmbio.....                                       | 3.397             |
| Carteira Própria.....  | 7.402.203         | Sociais e Estatutárias.....                                   | 45.462            |
| Vinculados a Compromissos de Recompra.....                       | 526.619           | Fiscais e Previdenciárias.....                                | 342.348           |
| Instrumentos Financeiros Derivativos.....                        | 285               | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....                  | 1.092.718         |
| Vinculados à Prestação de Garantias.....                         | 177.846           | Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....                | 24.014            |
| <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>                            | <b>32.569</b>     | Diversas.....   | 1.831.908         |
| Créditos Vinculados:   |                   | <b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>                            | <b>12.712.990</b> |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....                  | 335               | DEPÓSITOS.....  | 3.982.512         |
| SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....                       | 28.459            | Depósitos à Vista.....  | 20.723            |
| Repasse Interfinanceiros.....                                    | 3.775             | Depósitos Interfinanceiros.....                               | 13.990            |
| <b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>                                 | <b>5.983.264</b>  | Depósitos a Prazo.....  | 3.947.799         |
| Operações de Crédito.....  | 6.235.067         | <b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>                       | <b>35.822</b>     |
| Setor Público.....   | 1.186.894         | Carteira Própria.....   | 35.822            |
| Setor Privado.....   | 5.048.173         | <b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>          | <b>450.867</b>    |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (251.803)         | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 450.867           |
| <b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>                                      | <b>146.608</b>    | <b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>                        | <b>45.924</b>     |
| Diversos.....  | 179.382           | Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....              | 45.924            |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....      | (32.774)          | <b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>     | <b>1.470.930</b>  |
| <b>PERMANENTE.....</b>   | <b>191.133</b>    | Tesouro Nacional.....   | 879               |
| INVESTIMENTOS.....   | 1.461             | BNDES.....  | 838.598           |
| Outros Investimentos.....  | 6.764             | FINAME.....   | 60.301            |
| (Provisão para Perdas).....                                      | (5.303)           | Outras Instituições.....                                      | 571.152           |
| <b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>                                   | <b>187.466</b>    | <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>              | <b>91.837</b>     |
| Imóveis de Uso.....  | 136.181           | Instrumentos Financeiros Derivativos.....                     | 91.837            |
| Reavaliações de Imóveis de Uso.....                              | 111.628           | <b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>               | <b>648.569</b>    |
| Outras Imobilizações de Uso.....                                 | 155.235           | Repasse do Exterior.....                                      | 648.569           |
| (Depreciações Acumuladas).....                                   | (215.578)         | <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>                                 | <b>5.986.529</b>  |
| <b>DIFERIDO.....</b>   | <b>2.206</b>      | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....                  | 2.934.702         |
| Gastos de Organização e Expansão.....                            | 5.525             | Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....                | 1.033.446         |
| (Amortização Acumulada).....                                     | (3.319)           | Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....                 | 1.137.786         |
|  |                   | Diversas.....   | 880.595           |
|  |                   | <b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>                  | <b>16</b>         |
|  |                   | Resultados de Exercícios Futuros.....                         | 16                |
|  |                   | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>                                | <b>2.178.773</b>  |
|  |                   | <b>CAPITAL.....</b>   | <b>2.010.000</b>  |
|  |                   | De Domiciliados no País.....                                  | 2.010.000         |
|  |                   | <b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>                           | <b>27.252</b>     |
|  |                   | RESERVAS DE LUCROS.....                                       | 89.528            |
|  |                   | AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....                         | 51.565            |
|  |                   | LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....                         | 812               |
|  |                   | (AÇÕES EM TESOURARIA).....                                    | (384)             |
|  |                   | <b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>                               | <b>99.766</b>     |
|  |                   | RECEITAS OPERACIONAIS.....                                    | 1.856.134         |
|  |                   | (DESPESAS OPERACIONAIS).....                                  | (1.617.634)       |
|  |                   | RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....                                | 1.003             |
|  |                   | (DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....                              | (2.204)           |
|  |                   | (IMPOSTO DE RENDA).....                                       | (81.374)          |
|  |                   | (CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....                                    | (50.634)          |
|  |                   | (ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....         | 5.339             |
|  |                   | (PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....                    | (10.864)          |
| <b>TOTAL DO ATIVO.....</b>                                       | <b>24.519.239</b> | <b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>                                  | <b>24.519.239</b> |

---

## 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\$ 1.237.865 mil, em 30.04.2011.

Fortaleza, 25 de Maio 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.

---