



**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 DE MAIO 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>10.153.437</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>9.855.938</b>
DISPONIBILIDADES.....	90.761	DEPÓSITOS.....	4.605.187
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.336.096	Depósitos à Vista.....	124.346
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.098.137	Depósitos de Poupança.....	1.290.705
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	237.959	Depósitos Interfinanceiros.....	685.733
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	687.322	Depósitos a Prazo.....	2.494.916
Carteira Própria.....	593.299	Outros Depósitos.....	9.487
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	170	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>628.290</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	93.853	Carteira Própria.....	521.141
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>264.980</b>	Carteira de Terceiros.....	107.149
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	33.788	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>1.200</b>
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.200
Depósitos no Banco Central.....	224.754	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>33.175</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.052	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	33.175
Repasse Interfinanceiros.....	760	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>4.809</b>
Correspondentes.....	1.626	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.201
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>140</b>	Transferências Internas de Recursos.....	1.608
Transferências Internas de Recursos.....	140	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>588.267</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.534.443</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.945
Operações de Crédito.....	4.911.217	Empréstimos no Exterior.....	571.322
Setor Público.....	58.970	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>309.212</b>
Setor Privado.....	4.852.247	Tesouro Nacional.....	188
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(376.774)	BNDES.....	171.299
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.216.690</b>	FINAME.....	6.427
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	71	Outras Instituições.....	131.298
Carteira de Câmbio.....	492.008	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>8.157</b>
Rendas a Receber.....	23.409	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	8.157
Diversos.....	722.098	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>70.950</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(20.896)	Repasse do Exterior.....	70.950
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>23.005</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>3.606.691</b>
Outros Valores e Bens.....	6.672	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	58.346
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.291)	Carteira de Câmbio.....	11.857
Despesas Antecipadas.....	17.624	Sociais e Estatutárias.....	70.081
		Fiscais e Previdenciárias.....	340.916
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>14.688.874</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.251.787
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	8.394.291	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	26.752
Carteira Própria.....	7.657.311	Diversas.....	1.846.952
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	559.248		
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	118	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>12.866.045</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	177.614	<b>DEPÓSITOS.....</b>	<b>4.000.701</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>32.684</b>	Depósitos à Vista.....	20.810
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	14.124
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	338	Depósitos a Prazo.....	3.965.767
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	28.545	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>36.155</b>
Repasse Interfinanceiros.....	3.801	Carteira Própria.....	36.155
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>6.116.735</b>	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>462.580</b>
Operações de Crédito.....	6.367.800	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	462.580
Setor Público.....	1.193.647	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>45.994</b>
Setor Privado.....	5.174.153	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	45.994
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(251.065)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>1.494.345</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>145.164</b>	Tesouro Nacional.....	860
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	4	BNDES.....	857.479
Diversos.....	176.437	FINAME.....	67.371
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(31.277)	Outras Instituições.....	568.635
		<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>53.432</b>
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>196.445</b>	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	53.432
INVESTIMENTOS.....	1.482	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>663.421</b>
Outros Investimentos.....	6.785	Repasse do Exterior.....	663.421
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>6.109.417</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>192.844</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.038.279
Imóveis de Uso.....	136.788	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.039.122
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	109.995	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.147.550
Outras Imobilizações de Uso.....	162.686	Diversas.....	884.466
(Depreciações Acumuladas).....	(216.625)		
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>2.119</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>16</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	5.463	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
(Amortização Acumulada).....	(3.344)		
		<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.130.835</b>
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>25.038.756</b>	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.010.000</b>
		De Domiciliados no País.....	2.010.000
		<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>26.431</b>
		RESERVAS DE LUCROS.....	89.528
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	57.248
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(51.988)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>185.922</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.333.066
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.002.217)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.458
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(2.817)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(75.154)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(46.893)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(4.695)
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(16.826)
		<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>25.038.756</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\$ 1.247.177 mil, em 31.05.2011.

Fortaleza, 27 de Junho de 2011.

---

**DIRETORIA:** Jurandir Vieira Santiago (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:** Aila Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.

---