

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	11.776.776	CIRCULANTE.....	11.813.423
DISPONIBILIDADES.....	85.552	DEPÓSITOS.....	5.313.247
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	4.557.535	Depósitos à Vista.....	101.460
Aplicações no Mercado Aberto.....	4.192.254	Depósitos de Poupança.....	1.366.965
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	365.281	Depósitos Interfinanceiros.....	735.472
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	281.263	Depósitos a Prazo.....	3.109.350
Carteira Própria.....	277.848	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	670.441
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	23	Carteira Própria.....	559.466
Vinculados à Prestação de Garantias.....	3.392	Carteira de Terceiros.....	110.975
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	319.089	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	183.851
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	58.233	Recursos Letras Imob., Hipotecárias, Crédito e Similares.....	174.918
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	8.933
Depósitos no Banco Central.....	253.863	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	39.198
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.375	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	39.198
Repasse Interfinanceiros.....	872	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	2.855
Correspondentes.....	746	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2.852
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	86	Transferências Internas de Recursos.....	3
Transferências Internas de Recursos.....	86	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	784.206
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.882.708	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.365
Operações de Crédito.....	5.196.465	Empréstimos no Exterior.....	766.841
Setor Público.....	68.004	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	183.831
Setor Privado.....	5.128.461	Tesouro Nacional.....	208
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(313.757)	BNDES.....	171.379
OUTROS CRÉDITOS.....	1.630.248	FINAME.....	12.244
Carteira de Câmbio.....	547.338	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	9.227
Rendas a Receber.....	24.633	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	9.227
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	79.876
Diversos.....	1.061.308	Repasse do Exterior.....	79.876
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(3.035)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.546.691
OUTROS VALORES E BENS.....	20.295	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	127.123
Outros Valores e Bens.....	6.384	Carteira de Câmbio.....	17.333
(Provisões para Desvalorizações).....	(856)	Sociais e Estatutárias.....	37.969
Despesas Antecipadas.....	14.767	Fiscais e Previdenciárias.....	364.546
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	15.517.996	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.707.999
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.989.565	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	71.836
Carteira Própria.....	9.023.552	Diversas.....	1.219.885
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	661.481	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	13.288.900
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	34.741	DEPÓSITOS.....	3.884.674
Vinculados à Prestação de Garantias.....	269.791	Depósitos à Vista.....	17.144
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.947	Depósitos a Prazo.....	3.867.530
Créditos Vinculados:		CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	98.639
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	70	Carteira Própria.....	98.639
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	33.388	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	559.190
Repasse Interfinanceiros.....	3.489	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	559.190
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.386.746	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	33.168
Operações de Crédito.....	5.687.204	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	33.168
Setor Público.....	1.210.753	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.132.104
Setor Privado.....	4.476.451	Tesouro Nacional.....	746
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(300.458)	BNDES.....	1.005.903
OUTROS CRÉDITOS.....	104.738	FINAME.....	125.455
Diversos.....	156.586	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	14.088
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(51.848)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	14.088
PERMANENTE.....	196.162	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	724.456
INVESTIMENTOS.....	1.677	Repasse do Exterior.....	724.456
Outros Investimentos.....	6.980	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	6.842.581
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.572.003
IMOBILIZADO DE USO.....	193.004	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.097.461
Imóveis de Uso.....	140.650	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.245.693
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Diversas.....	1.927.424
Outras Imobilizações de Uso.....	178.340	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	16
(Depreciações Acumuladas).....	(231.396)	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
DIFERIDO.....	1.481	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.329.505
Gastos de Organização e Expansão.....	4.238	CAPITAL.....	2.142.000
(Amortização Acumulada).....	(2.757)	De Domiciliados no País.....	2.142.000
TOTAL DO ATIVO.....	27.490.934	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	24.625
		RESERVAS DE LUCROS.....	105.527
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	72.131
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(14.394)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	59.090
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.804.325
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.657.328)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	718
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(379)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(65.959)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(40.875)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	22.328
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(3.740)
TOTAL DO PASSIVO.....	27.490.934		

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\$ 1.507.663 mil em 31.03.2012.

Fortaleza, 30 de Abril de 2012.

DIRETORIA: Jurandir Vieira Santiago (Presidente) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Isidro Moraes de Siqueira (Diretor de Controle e Risco) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – 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.
