



BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE MAIO DE 2012
 Direção Geral e Agências no País
 (Valores em R\$ Mil)



A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	12.346.097	CIRCULANTE.....	11.715.122
DISPONIBILIDADES.....	94.826	DEPÓSITOS.....	5.100.009
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	5.252.631	Depósitos à Vista.....	114.762
Aplicações no Mercado Aberto.....	4.899.491	Depósitos de Poupança.....	1.510.608
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	353.140	Depósitos Interfinanceiros.....	795.425
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	250.345	Depósitos a Prazo.....	2.679.214
Carteira Própria.....	246.903	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	818.595
Vinculados à Prestação de Garantias.....	3.442	Carteira Própria.....	665.483
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	299.386	Carteira de Terceiros.....	153.112
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	38.158	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	190.284
Créditos Vinculados:		Recursos Letras Imob., Hipotecárias, Crédito e Similares.....	186.389
Depósitos no Banco Central.....	253.825	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	3.895
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.372	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	31.918
Repasse Interfinanceiros.....	973	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	31.918
Correspondentes.....	1.058	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	21.635
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	141	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	21.609
Transferências Internas de Recursos.....	141	Transferências Internas de Recursos.....	26
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.685.292	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	662.768
Operações de Crédito.....	5.016.255	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.944
Setor Público.....	94.970	Empréstimos no Exterior.....	644.824
Setor Privado.....	4.921.285	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	260.117
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(330.963)	Tesouro Nacional.....	220
OUTROS CRÉDITOS.....	1.736.906	BNDES.....	245.754
Carteira de Câmbio.....	542.061	FINAME.....	14.143
Rendas a Receber.....	24.140	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	10.100
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	10.100
Diversos.....	1.176.086	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	90.645
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(5.385)	Repasse do Exterior.....	90.645
OUTROS VALORES E BENS.....	26.570	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.529.051
Outros Valores e Bens.....	6.236	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	45.660
(Provisões para Desvalorizações).....	(846)	Carteira de Câmbio.....	12.800
Despesas Antecipadas.....	21.180	Sociais e Estatutárias.....	46.947
		Fiscais e Previdenciárias.....	422.342
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.734.740
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	16.759.345	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	29.318
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	10.459.922	Diversas.....	1.237.244
Carteira Própria.....	8.727.592	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	15.046.272
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	733.351	DEPÓSITOS.....	3.961.737
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	152.668	Depósitos a Vista.....	19.028
Vinculados à Prestação de Garantias.....	846.311	Depósitos a Prazo.....	3.942.709
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	37.738	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	63.640
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	63.640
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	72	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.245.010
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	33.773	Recursos Letras Imob., Hipotecárias, Crédito e Similares.....	402
Repasse Interfinanceiros.....	3.893	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.244.608
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.777.667	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	33.268
Operações de Crédito.....	6.126.485	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	33.268
Setor Público.....	1.306.383	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.293.917
Setor Privado.....	4.820.102	Tesouro Nacional.....	637
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(348.818)	BNDES.....	1.154.525
OUTROS CRÉDITOS.....	484.018	FINAME.....	138.755
Diversos.....	536.220	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	17.738
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(52.202)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	17.738
PERMANENTE.....	196.984	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	802.547
INVESTIMENTOS.....	1.701	Repasse do Exterior.....	802.547
Outros Investimentos.....	7.004	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	7.628.415
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.062.382
IMOBILIZADO DE USO.....	193.943	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.090.962
Imóveis de Uso.....	143.989	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.265.120
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Diversas.....	2.209.951
Outras Imobilizações de Uso.....	180.523		
(Depreciações Acumuladas).....	(235.979)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	16
DIFERIDO.....	1.340	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
Gastos de Organização e Expansão.....	3.710		
(Amortização Acumulada).....	(2.370)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.372.174
		CAPITAL.....	2.142.000
		De Domiciliados no País.....	2.142.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	24.242
		RESERVAS DE LUCROS.....	105.498
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	140.003
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(39.185)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	168.842
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.039.846
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.196.855)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.489
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(477)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(63.894)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(40.253)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	435.281
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(6.295)
TOTAL DO ATIVO.....	29.302.426	TOTAL DO PASSIVO.....	29.302.426

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 N° 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 N° 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 N° 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 N° 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 N° 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\$ 1.567.778 mil em 31.05.2012.

Fortaleza, 26 de Junho de 2012.

DIRETORIA: Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Presidente e Diretor de Negócios) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento).

SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro).

CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC N° 016318/O-7.
