



BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE JULHO 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	13.302.864	CIRCULANTE	12.187.104
DISPONIBILIDADES.....	117.973	DEPÓSITOS.....	5.119.823
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	5.483.642	Depósitos à Vista.....	105.251
Aplicações no Mercado Aberto.....	5.317.369	Depósitos de Poupança.....	1.428.795
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	166.273	Depósitos Interfinanceiros.....	782.285
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	285.669	Depósitos a Prazo.....	2.803.492
Carteira Própria.....	282.182	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	855.481
Vinculados à Prestação de Garantias.....	3.487	Carteira Própria.....	737.078
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	319.055	Carteira de Terceiros.....	118.403
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	37.938	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	200.081
Créditos Vinculados:		Recursos Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	186.762
Depósitos no Banco Central.....	273.919	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	13.319
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.446	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	33.986
Repasse Interfinanceiros.....	484	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	33.986
Correspondentes.....	1.268	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	62.177
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	50	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	62.115
Transferências Internas de Recursos.....	50	Transferências Internas de Recursos.....	62
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.799.378	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	838.539
Operações de Crédito.....	5.099.634	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.489
Setor Público.....	99.055	Empréstimos no Exterior.....	821.050
Setor Privado.....	5.000.579	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	254.457
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(300.256)	Tesouro Nacional.....	250
OUTROS CRÉDITOS	2.268.113	BNDES.....	238.447
Carteira de Câmbio.....	592.053	FINAME.....	15.760
Rendas a Receber.....	23.173	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.642
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	6.642
Diversos.....	1.719.602	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	89.435
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(66.719)	Repasse do Exterior.....	89.435
OUTROS VALORES E BENS	28.984	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.726.483
Outros Valores e Bens.....	6.498	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	59.404
(Provisões para Desvalorizações).....	(854)	Carteira de Câmbio.....	76
Despesas Antecipadas.....	23.340	Sociais e Estatutárias.....	87.534
		Fiscais e Previdenciárias.....	488.436
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.521.870	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.812.105
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	10.645.811	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	41.435
Carteira Própria.....	9.402.664	Diversas.....	1.237.493
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	809.025	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	15.179.586
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	165.818	DEPÓSITOS.....	3.907.151
Vinculados à Prestação de Garantias.....	268.304	Depósitos à Vista.....	19.287
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	40.141	Depósitos Interfinanceiros.....	12.323
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	3.875.541
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	68.947
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	36.268	Carteira Própria.....	68.947
Repasse Interfinanceiros.....	3.869	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	1.265.826
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.714.709	Recursos Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	407
Operações de Crédito.....	6.050.028	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.265.419
Setor Público.....	1.298.902	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	34.419
Setor Privado.....	4.751.126	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	34.419
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(335.319)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	1.290.620
OUTROS CRÉDITOS	121.209	Tesouro Nacional.....	614
Diversos.....	121.209	BNDES.....	1.153.192
		FINAME.....	136.814
PERMANENTE	197.940	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	18.370
INVESTIMENTOS.....	1.710	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	18.370
Outros Investimentos.....	7.013	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	784.167
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Repasse do Exterior.....	784.167
IMOBILIZADO DE USO	195.013	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.810.086
Imóveis de Uso.....	146.840	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.255.239
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.095.436
Outras Imobilizações de Uso.....	183.361	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.284.436
(Depreciações Acumuladas).....	(240.598)	Diversas.....	2.174.975
DIFERIDO	1.217		
Gastos de Organização e Expansão.....	3.596	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	16
(Amortização Acumulada).....	(2.379)	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
TOTAL DO ATIVO	30.022.674	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.581.367
		CAPITAL	2.142.000
		De Domiciliados no País.....	2.142.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	23.860
		RESERVAS DE LUCROS.....	291.087
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	135.639
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(10.835)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	74.601
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	741.863
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(667.161)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	117
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(37)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(19.205)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(11.997)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	34.367
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(3.346)
TOTAL DO PASSIVO	30.022.674		

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\$ 1.606.067 mil em 31.07.2012.

Fortaleza, 27 de Agosto 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) – Nelson Antonio de Souza (Diretor Administrativo e de Tecnologia da Informação) – 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.
