



BALANCETE PATRIMONIAL
30 DE NOVEMBRO 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.....	14.395.143	CIRCULANTE.....	10.107.305
DISPONIBILIDADES.....	99.311	DEPÓSITOS.....	4.686.215
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	6.384.044	Depósitos à Vista.....	147.645
Aplicações no Mercado Aberto.....	6.255.614	Depósitos de Poupança.....	1.534.137
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	128.430	Depósitos Interfinanceiros.....	582.786
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	470.752	Depósitos a Prazo.....	2.421.647
Carteira Própria.....	321.615	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	752.076
Vinculados à Prestação de Garantias.....	149.137	Carteira Própria.....	605.409
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	374.319	Carteira de Terceiros.....	146.667
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	78.112	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	81.425
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	77.366
Depósitos no Banco Central.....	288.259	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	4.059
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.165	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	48.670
Repasse Interfinanceiros.....	1.014	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	48.670
Correspondentes.....	769	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	14.435
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.798.130	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	14.225
Operações de Crédito.....	5.187.215	Transferências Internas de Recursos.....	210
Setor Público.....	101.907	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	820.436
Setor Privado.....	5.085.308	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.370
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(389.085)	Empréstimos no Exterior.....	802.066
OUTROS CRÉDITOS.....	2.240.946	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	83.942
Carteira de Câmbio.....	541.597	Tesouro Nacional.....	239
Rendas a Receber.....	24.657	BNDES.....	64.722
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	FINAME.....	18.981
Diversos.....	1.756.352	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	2.924
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(81.664)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2.924
OUTROS VALORES E BENS.....	27.641	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	94.638
Outros Valores e Bens.....	6.190	Repasse do Exterior.....	94.638
(Provisões para Desvalorizações).....	(845)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.522.544
Despesas Antecipadas.....	22.296	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	49.311
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	16.818.353	Carteira de Câmbio.....	12.709
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	10.826.718	Sociais e Estatutárias.....	662
Carteira Própria.....	9.626.956	Fiscais e Previdenciárias.....	627.880
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	711.078	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	257.170	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.464.022
Vinculados à Prestação de Garantias.....	231.514	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	67.318
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	40.401	Diversas.....	1.300.574
Créditos Vinculados:		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	18.694.362
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	3	DEPÓSITOS.....	5.060.235
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	36.849	Depósitos à Vista.....	15.863
Repasse Interfinanceiros.....	3.549	Depósitos Interfinanceiros.....	94.973
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.485.109	Depósitos a Prazo.....	4.949.399
Operações de Crédito.....	5.848.344	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	103.655
Setor Público.....	1.272.063	Carteira Própria.....	103.655
Setor Privado.....	4.576.281	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.347.514
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(363.235)	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	416
OUTROS CRÉDITOS.....	466.125	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.347.098
Diversos.....	466.125	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	17.311
PERMANENTE.....	201.039	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.311
INVESTIMENTOS.....	1.720	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.478.104
Outros Investimentos.....	7.023	Tesouro Nacional.....	568
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	BNDES.....	1.346.582
IMOBILIZADO DE USO.....	198.333	FINAME.....	130.954
Imóveis de Uso.....	150.572	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	12.108
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	12.108
Outras Imobilizações de Uso.....	192.457	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	790.376
(Depreciações Acumuladas).....	(250.106)	Repasse do Exterior.....	790.376
DIFERIDO.....	986	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	9.885.059
Gastos de Organização e Expansão.....	2.986	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.033.481
(Amortização Acumulada).....	(2.000)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.120.518
		Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.322.755
		Diversas.....	2.408.305
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.514.758
		CAPITAL.....	2.142.000
		De Domiciliados no País.....	2.142.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	23.095
		RESERVAS DE LUCROS.....	282.197
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	121.630
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(53.780)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	98.110
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.670.691
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.755.534)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.879
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(211)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(61.308)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(38.310)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	299.353
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(18.450)
TOTAL DO ATIVO.....	31.414.535	TOTAL DO PASSIVO.....	31.414.535

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\$ 1.796.060 mil em 30.11.2012.

Fortaleza, 27 de Dezembro de 2012.

DIRETORIA: Ary Joel de Abreu Lanzarim (Presidente) – 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) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento).

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
