



BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE JANEIRO DE 2013
Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)



A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	14.399.675	CIRCULANTE.....	11.050.487
DISPONIBILIDADES.....	128.888	DEPOSITOS.....	4.844.850
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	6.859.856	Depósitos à Vista.....	189.413
Aplicações no Mercado Aberto.....	6.730.183	Depósitos de Poupança.....	1.570.825
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	129.673	Depósitos Interfinanceiros.....	608.858
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	480.092	Depósitos a Prazo.....	2.475.754
Carteira Própria.....	329.233	CAPTACIONES NO MERCADO ABERTO.....	831.205
Vinculados à Prestação de Garantias.....	150.859	Carteira Própria.....	694.858
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	335.633	Carteira de Terceiros.....	136.347
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	23.731	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	50.028
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	37.109
Depósitos no Banco Central.....	303.945	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	12.919
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.195	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	31.917
Repasses Interfinanceiros.....	541	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	31.917
Correspondentes.....	1.221	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	10.684
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	94.415	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	10.641
Recursos em Trânsito de Terceiros.....	94.415	Transferências Internas de Recursos.....	43
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.543.301	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	799.848
Operações de Crédito.....	5.062.626	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.129
Setor Público.....	101.951	Empréstimos no Exterior.....	781.719
Setor Privado.....	4.960.675	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	126.692
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(519.325)	Tesouro Nacional.....	2.254
OUTROS CRÉDITOS.....	1.933.489	BNDES.....	105.898
Carteira de Câmbio.....	553.770	FINAME.....	20.540
Rendas a Receber.....	25.440	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	2.318
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2.318
Diversos.....	1.435.407	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	86.677
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(81.132)	Repasses do Exterior.....	86.677
OUTROS VALORES E BENS.....	24.001	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.266.268
Outros Valores e Bens.....	5.870	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	232.789
(Provisões para Desvalorizações).....	(758)	Carteira de Câmbio.....	1.048
Despesas Antecipadas.....	18.889	Sociais e Estatutárias.....	95.061
		Fiscais e Previdenciárias.....	432.194
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	17.363.223	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	10.813.084	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.749.371
Carteira Própria.....	9.659.899	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	80.991
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	779.264	Diversas.....	1.674.746
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	142.981	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	18.257.431
Vinculados à Prestação de Garantias.....	230.940	DEPOSITOS.....	5.098.552
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	41.137	Depósitos à Vista.....	14.967
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	76.004
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	37.351	Depósitos a Prazo.....	5.007.581
Repasses Interfinanceiros.....	3.786	CAPTACIONES NO MERCADO ABERTO.....	82.257
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.753.840	Carteira Própria.....	82.257
Operações de Crédito.....	6.054.179	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.271.613
Setor Público.....	1.235.524	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	420
Setor Privado.....	4.818.655	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.271.193
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(300.339)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	17.934
OUTROS CRÉDITOS.....	755.162	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.934
Diversos.....	755.162	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.457.770
PERMANENTE.....	207.353	Tesouro Nacional.....	558
INVESTIMENTOS.....	1.725	BNDES.....	1.328.711
Outros Investimentos.....	7.028	FINAME.....	128.501
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	5.661
IMOBILIZADO DE USO.....	204.741	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	5.661
Imóveis de Uso.....	155.089	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	716.937
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Repasses do Exterior.....	716.937
Outras Imobilizações de Uso.....	197.377	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	9.606.707
(Depreciações Acumuladas).....	(253.135)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.923.448
DIFERIDO.....	887	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.139.310
Gastos de Organização e Expansão.....	2.659	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.342.255
(Amortização Acumulada).....	(1.772)	Diversas.....	2.201.694
TOTAL DO ATIVO.....	31.970.251	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.686.073
		CAPITAL.....	2.142.000
		De Domiciliados no País.....	2.142.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	22.713
		RESERVAS DE LUCROS.....	425.494
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	96.059
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	191
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	(23.740)
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	761.426
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(787.941)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	24
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(26)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(19.483)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(12.082)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	34.342
TOTAL DO PASSIVO.....	31.970.251		

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 de acordo com os 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 no âmbito do Programa da Terra e as operações no âmbito do PRONAF, Grupos A, B, e A/C e programas Floresta, Semiárido, Emergencial, Enchentes e Estiagem/98, Semiárido-Seca-2012 e Seca-2012-Custeio, 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\$ 1.873.808 mil em 31.01.2013.

Fortaleza, 26 de Fevereiro de 2013.

DIRETORIA: Ary Joel de Abreu Lanzarin(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.
