



BALANCETE PATRIMONIAL
28 DE FEVEREIRO 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.....	14.486.047	CIRCULANTE.....	11.368.088
DISPONIBILIDADES.....	119.555	DEPÓSITOS.....	4.627.899
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	7.045.672	Depósitos à Vista.....	196.229
Aplicações no Mercado Aberto.....	6.916.657	Depósitos de Poupança.....	1.614.447
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	129.015	Depósitos Interfinanceiros.....	651.129
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	497.225	Depósitos a Prazo.....	2.166.094
Carteira Própria.....	338.330	CAPTACÕES NO MERCADO ABERTO.....	838.704
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	8.989	Carteira Própria.....	712.082
Vinculados à Prestação de Garantias.....	149.906	Carteira de Terceiros.....	126.622
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	383.513	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	53.388
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	84.030	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	36.037
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	17.351
Depósitos no Banco Central.....	291.692	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	44.413
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.681	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	44.413
Repasse Interfinanceiros.....	943	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	5.601
Correspondentes.....	1.167	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.559
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	866	Transferências Internas de Recursos.....	42
Transferências Internas de Recursos.....	866	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	776.097
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.346.184	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.324
Operações de Crédito.....	4.974.549	Empréstimos no Exterior.....	757.773
Setor Público.....	104.586	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	130.425
Setor Privado.....	4.869.963	Tesouro Nacional.....	255
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(628.365)	BNDES.....	108.776
OUTROS CRÉDITOS.....	2.069.520	FINAME.....	21.394
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	5	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	11.259
Carteira de Câmbio.....	550.512	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	11.259
Rendas a Receber.....	26.059	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	87.691
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Repasse do Exterior.....	87.691
Diversos.....	1.573.848	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.792.611
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(80.908)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	30.235
OUTROS VALORES E BENS.....	23.512	Carteira de Câmbio.....	13.482
Outros Valores e Bens.....	5.977	Sociais e Estatutárias.....	95.069
(Provisões para Desvalorizações).....	(758)	Fiscais e Previdenciárias.....	456.035
Despesas Antecipadas.....	18.293	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	17.468.270	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.436.618
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	10.953.687	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	75.010
Carteira Própria.....	9.773.238	Diversas.....	1.686.094
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	796.579	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	18.250.596
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	150.048	DEPÓSITOS.....	5.252.679
Vinculados à Prestação de Garantias.....	233.822	Depósitos a Vista.....	11.153
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	40.983	Depósitos Interfinanceiros.....	76.375
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	5.165.151
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	516	CAPTACÕES NO MERCADO ABERTO.....	82.288
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	37.639	Carteira Própria.....	82.288
Repasse Interfinanceiros.....	2.828	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.261.841
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.733.208	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	422
Operações de Crédito.....	6.005.138	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.261.419
Setor Público.....	1.217.836	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	17.955
Setor Privado.....	4.787.302	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.955
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(271.930)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.452.899
OUTROS CRÉDITOS.....	740.392	Tesouro Nacional.....	559
Diversos.....	740.392	BNDES.....	1.324.896
PERMANENTE.....	210.637	FINAME.....	127.444
INVESTIMENTOS.....	1.730	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	23.503
Outros Investimentos.....	7.033	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	23.503
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	711.993
IMOBILIZADO DE USO.....	208.065	Repasse do Exterior.....	711.993
Imóveis de Uso.....	155.610	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	9.447.438
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.661.792
Outras Imobilizações de Uso.....	198.676	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.158.475
(Depreciações Acumuladas).....	(251.631)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.350.992
DIFERIDO.....	842	Diversas.....	2.276.179
Gastos de Organização e Expansão.....	2.412	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.657.982
(Amortização Acumulada).....	(1.570)	CAPITAL.....	2.142.000
		De Domiciliados no País.....	2.142.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	22.522
		RESERVAS DE LUCROS.....	425.494
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	67.968
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	382
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	(111.712)
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.226.088
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.382.927)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	111
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(85)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(43.394)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(26.827)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	115.331
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(9)
TOTAL DO ATIVO.....	32.164.954	TOTAL DO PASSIVO.....	32.164.954

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 Devedores por Repasses do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração nº 616, de 26.05.2003; e
 - para fazer face a esses riscos, o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 1.969.096 mil em 28.02.2013.

Fortaleza, 26 de Março 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: Aila Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
