



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



A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>15.040.590</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>11.234.275</b>
DISPONIBILIDADES.....	112.376	DEPÓSITOS.....	5.121.259
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	7.351.758	Depósitos à Vista.....	115.659
Aplicações no Mercado Aberto.....	7.337.984	Depósitos de Poupança.....	1.583.818
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	13.774	Depósitos Interfinanceiros.....	649.941
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS....	732.133	Depósitos a Prazo.....	2.771.841
Carteira Própria.....	581.400	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>909.854</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	150.733	Carteira Própria.....	772.064
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>350.294</b>	Carteira de Terceiros.....	137.790
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	48.746	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>67.646</b>
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	45.355
Depósitos no Banco Central.....	294.261	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	22.291
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.682	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>33.061</b>
Repasse Interfinanceiros.....	963	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	33.061
Correspondentes.....	642	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>4.173</b>
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>537</b>	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	4.142
Transferências Internas de Recursos.....	537	Transferências Internas de Recursos.....	31
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>4.344.315</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>802.202</b>
Operações de Crédito.....	4.988.967	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.542
Setor Público.....	96.074	Empréstimos no Exterior.....	783.660
Setor Privado.....	4.892.893	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b> .....	<b>130.887</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(644.652)	Tesouro Nacional.....	231
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>2.126.623</b>	BNDES.....	108.542
Carteira de Câmbio.....	552.412	FINAME.....	22.114
Rendas a Receber.....	26.150	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>2.181</b>
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2.181
Diversos.....	1.605.054	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>88.388</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(56.997)	Repasse do Exterior.....	88.388
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>22.554</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>4.074.624</b>
Outros Valores e Bens.....	5.967	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	30.389
(Provisões para Desvalorizações).....	(758)	Carteira de Câmbio.....	266
Despesas Antecipadas.....	17.345	Sociais e Estatutárias.....	95.069
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>17.124.088</b>	Fiscais e Previdenciárias.....	428.226
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS....	10.631.993	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
Carteira Própria.....	9.395.949	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.780.650
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	857.213	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	75.443
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	143.584	Diversas.....	1.664.513
Vinculados à Prestação de Garantias.....	235.247	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>18.666.374</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>41.155</b>	DEPÓSITOS.....	4.894.005
Créditos Vinculados:		Depósitos à Vista.....	11.370
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	519	Depósitos Interfinanceiros.....	73.969
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	37.746	Depósitos a Prazo.....	4.808.666
Repasse Interfinanceiros.....	2.890	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>82.689</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>5.725.245</b>	Carteira Própria.....	82.689
Operações de Crédito.....	5.991.608	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>1.276.678</b>
Setor Público.....	1.211.289	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	424
Setor Privado.....	4.780.319	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.276.254
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(266.363)	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>17.978</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>725.695</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.978
Diversos.....	725.695	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b> .....	<b>1.451.564</b>
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>223.712</b>	Tesouro Nacional.....	584
INVESTIMENTOS.....	1.766	BNDES.....	1.324.935
Outros Investimentos.....	7.069	FINAME.....	126.045
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>4.515</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>221.144</b>	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	4.515
Imóveis de Uso.....	157.500	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>712.602</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Repasse do Exterior.....	712.602
Outras Imobilizações de Uso.....	212.535	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>10.226.343</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(254.301)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.401.656
<b>DIFERIDO</b> .....	<b>802</b>	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.169.116
Gastos de Organização e Expansão.....	2.390	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.360.703
(Amortização Acumulada).....	(1.588)	Diversas.....	2.294.868
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>32.388.390</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.509.925</b>
		CAPITAL.....	2.437.000
		De Domiciliados no País.....	2.437.000
		<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO</b> .....	<b>22.331</b>
		RESERVAS DE LUCROS.....	130.494
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(392.218)
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	312.702
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>(22.184)</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.740.002
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.786.106)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	259
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(162)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(56.375)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(35.220)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	115.427
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(9)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>32.388.390</b>		

---

## 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. Ajustes de Exercícios Anteriores

Tendo em vista a mudança de política contábil referente a benefício pós-emprego, proporcionada por conta das disposições da Deliberação CVM nº 695, de 13.12.2012, que revogou a Deliberação CVM nº 600, de 7.10.2009, com vigência a partir de 01.01.2013, foram recalculados os valores das obrigações atuariais retrospectivamente ao exercício de 2012, apurando-se perdas atuariais transferidas para Lucros/Prejuízos Acumulados, conforme demonstrado abaixo:

Especificação	Capef		Camed	Total em 31.12.2012
	Plano BD	Plano CVI	Plano Natural	
Perdas Atuariais	113.867	100	198.162	312.129

### 6. 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\$ 1.997.167 mil em 28.03.2013.

Fortaleza, 16 de Abril 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.

---