



**BALANCETE PATRIMONIAL**  
**30 DE ABRIL DE 2013**  
 Direção Geral e Agências no País  
 (Valores em R\$ Mil)



<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>15.520.182</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>12.315.907</b>
DISPONIBILIDADES.....	124.861	DEPÓSITOS.....	5.387.321
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	7.662.437	Depósitos à Vista.....	159.672
Aplicações no Mercado Aberto.....	7.624.724	Depósitos de Poupança.....	1.589.179
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	37.713	Depósitos Interfinanceiros.....	724.980
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>776.109</b>	Depósitos a Prazo.....	2.913.490
Carteira Própria.....	624.451	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>784.072</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	151.658	Carteira Própria.....	750.024
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>362.798</b>	Carteira de Terceiros.....	34.048
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	65.396	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>79.057</b>
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	52.325
Depósitos no Banco Central.....	289.619	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	26.732
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.674	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>44.873</b>
Repasse Interfinanceiros.....	960	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	44.873
Correspondentes.....	1.149	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>17.488</b>
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>110</b>	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	17.443
Transferências Internas de Recursos.....	110	Transferências Internas de Recursos.....	45
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.385.150</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>788.431</b>
Operações de Crédito.....	4.981.844	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.752
Setor Público.....	112.117	Empréstimos no Exterior.....	769.679
Setor Privado.....	4.869.727	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>136.091</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(596.694)	Tesouro Nacional.....	231
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>2.184.182</b>	BNDES.....	113.072
Créditos por Avais e Fianças Honorados.....	562.052	FINAME.....	22.788
Carteira de Câmbio.....	25.503	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>2.443</b>
Rendas a Receber.....	37	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2.443
Negociação e Intermediação de Valores.....	1.653.824	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>89.030</b>
Diversos.....	(57.236)	Repasse do Exterior.....	89.030
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(57.236)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>4.987.101</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>24.535</b>	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	41.271
Outros Valores e Bens.....	5.873	Carteira de Câmbio.....	29.886
(Provisão para Desvalorizações).....	(758)	Sociais e Estatutárias.....	851
Despesas Antecipadas.....	19.420	Fiscais e Previdenciárias.....	492.355
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>17.165.696</b>	Negociação e Intermediação de Valores.....	68
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>10.805.206</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.578.008
Carteira Própria.....	9.687.460	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	75.906
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	835.330	Diversas.....	1.768.756
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	149.485	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>18.037.934</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	132.931	<b>DEPÓSITOS.....</b>	<b>4.891.985</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>41.349</b>	Depósitos à Vista.....	11.302
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	113.920
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	524	Depósitos a Prazo.....	4.766.763
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	37.944	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>82.561</b>
Repasse Interfinanceiros.....	2.881	Carteira Própria.....	82.561
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.608.172</b>	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>1.284.332</b>
Operações de Crédito.....	5.921.614	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.284.332
Setor Público.....	1.182.050	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>18.001</b>
Setor Privado.....	4.739.564	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	18.001
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(313.442)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.449.413</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>710.969</b>	Tesouro Nacional.....	584
Créditos por Avais e Fianças Honorados.....	4	BNDES.....	1.318.551
Diversos.....	710.965	FINAME.....	130.278
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>226.711</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>4.630</b>
<b>INVESTIMENTOS.....</b>	<b>1.766</b>	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	4.630
Outros Investimentos.....	7.069	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>708.320</b>
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Repasse do Exterior.....	708.320
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>224.183</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>9.598.692</b>
Imóveis de Uso.....	158.048	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.769.098
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.181.392
Outras Imobilizações de Uso.....	217.796	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.370.513
(Depreciações Acumuladas).....	(257.071)	Diversas.....	2.277.689
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>762</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.556.811</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	2.333	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.437.000</b>
(Amortização Acumulada).....	(1.571)	De Domiciliados no País.....	2.437.000
		<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>22.139</b>
		RESERVAS DE LUCROS.....	130.494
		<b>AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....</b>	<b>(303.202)</b>
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	270.764
		(AÇÕES EM TESOOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>1.937</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.157.791
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.163.727)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	355
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(233)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(84.072)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(52.328)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	144.731
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(580)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>32.912.589</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>32.912.589</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. 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\$ 2.001.387 mil em 30.04.2013.

Fortaleza, 21 de maio de 2013.

---

**DIRETORIA:** Ary Joel de Abreu Lanzarin(Presidente) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Crédito) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – Nelson Antonio de Souza (Diretor de Estratégia, Administrativo e de TI) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor de Desenv. Sustentável e de Microfinanças).

**SUPERINTENDENTE:** José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

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

---