



**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 de Janeiro de 2006  
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>6.821.056</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>6.153.612</b>
DISPONIBILIDADES.....	44.955	DEPÓSITOS.....	1.271.764
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	773.690	Depósitos à Vista.....	113.114
Aplicações no Mercado Aberto.....	754.000	Depósitos de Poupança.....	437.094
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	19.690	Depósitos Interfinanceiros.....	54.911
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.866.242	Depósitos a Prazo.....	659.926
Carteira Própria.....	4.858.164	Outros Depósitos.....	6.719
Vinculados à Prestação de Garantias.....	8.078	<b>CAPTACIONES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>310.380</b>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	121.704	Carteira de Terceiros.....	310.380
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	10.778	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>12.879</b>
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	12.879
Depósitos no Banco Central.....	99.560	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>7.300</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	10.690	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	6.951
Correspondentes.....	676	Transferências Internas de Recursos.....	349
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>525.719</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>244.800</b>
Setor Público.....	16.213	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.145
Setor Privado.....	684.723	Empréstimos no Exterior.....	236.655
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(175.217)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>435.924</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>483.548</b>	Tesouro Nacional.....	172
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	40	Banco do Brasil.....	3
Carteira de Câmbio.....	173.525	BNDES.....	253.937
Rendas a Receber.....	6.598	CEF.....	320
Créditos Específicos.....	291	FINAME.....	30.808
Diversos.....	316.962	Outras Instituições.....	150.684
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(13.868)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>64.378</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>5.198</b>	Repasses do Exterior.....	64.378
Outros Valores e Bens.....	10.409	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>3.806.187</b>
(Provisões para Desvalorizações).....	(5.350)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	18.216
Despesas Antecipadas.....	139	Carteira de Câmbio.....	2.923
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>5.520.222</b>	Sociais e Estatutárias.....	36.812
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.343.472	Fiscais e Previdenciárias.....	137.132
Carteira Própria.....	2.291.427	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.292.140
Vinculados à Prestação de Garantias.....	52.045	Diversas.....	318.964
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	33.098	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>4.952.439</b>
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	1.187.375
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.426	Depósitos a Prazo.....	1.187.375
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	20.592	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>82.697</b>
Repasse Interfinanceiros.....	11.080	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	82.697
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>2.896.087</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>931.818</b>
Setor Público.....	1.132.316	Tesouro Nacional.....	1.429
Setor Privado.....	1.918.757	BNDES.....	603.180
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(154.986)	CEF.....	548
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>247.565</b>	FINAME.....	81.097
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	11	Outras Instituições.....	245.564
Diversos.....	264.307	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>729.286</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(16.753)	Repasses do Exterior.....	729.286
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>173.064</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>2.021.263</b>
INVESTIMENTOS.....	555	Fiscais e Previdenciárias.....	349.171
Outros Investimentos.....	8.694	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	558.814
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	Diversas.....	1.113.278
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>166.515</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>1.747</b>
Imóveis de Uso.....	94.222	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.747
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.878	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>1.390.343</b>
Outras imobilizações de Uso.....	86.960	CAPITAL.....	1.277.000
(Depreciações Acumuladas).....	(126.545)	De Domiciliados no País.....	1.277.000
DIFERIDO.....	5.994	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	43.058
Gastos de Organização e Expansão.....	9.912	RESERVAS DE LUCROS.....	30.142
(Amortização Acumulada).....	(3.918)	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	39.394
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	749
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>16.201</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	302.157
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(279.732)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	168
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(161)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(1.325)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(490)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(4.416)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>12.514.342</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>12.514.342</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 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados pelos critérios estabelecidos pela Circular Nº 3.068/01, 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 extra-mercado.  
A provisão para fazer face ao risco de crédito 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 operacional;
  - Para as operações contratadas a partir de 01.12.1998, o risco de crédito do Banco fica limitado a 50% do valor calculado na forma da Resolução Nº 2.682/99. Sobre este limite, para fazer face a créditos de difícil realização, o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 546.468 mil, em 31.01.2006.

---

**DIRETORIA:** Roberto Smith (Presidente) - Augusto Bezerra Cavalcanti Neto (Diretor de Controle e Risco) - Francisco de Assis Germano Arruda (Diretor de Negócios) - Luiz Ethevaldo de Albuquerque Guimarães (Diretor Financeiro e de Câmbio) - Pedro Eugênio de Castro Toledo Cabral (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) - Victor Samuel Cavalcante da Ponte (Diretor Administrativo).

**SUPERINTENDENTES:** João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro) - Luiz Alberto Cruz de Oliveira (Jurídico).

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

---