



**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 DE MARÇO DE 2011

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>10.279.535</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>9.821.635</b>
DISPONIBILIDADES.....	79.759	DEPÓSITOS.....	4.515.734
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.437.978	Depósitos à Vista.....	130.711
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.110.303	Depósitos de Poupança.....	1.456.740
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	327.675	Depósitos Interfinanceiros.....	558.167
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	696.779	Depósitos a Prazo.....	2.357.078
Carteira Própria.....	604.337	Outros Depósitos.....	13.038
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	280	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>511.697</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	92.162	Carteira Própria.....	475.536
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>292.607</b>	Carteira de Terceiros.....	36.161
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	54.053	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>6.986</b>
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	6.986
Depósitos no Banco Central.....	232.657	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>29.382</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.041	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	29.382
Repasse Interfinanceiros.....	780	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>3.630</b>
Correspondentes.....	1.076	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2.603
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>4.488.688</b>	Transferências Internas de Recursos.....	1.027
Operações de Crédito.....	4.839.337	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>621.065</b>
Setor Público.....	49.954	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.247
Setor Privado.....	4.789.383	Empréstimos no Exterior.....	604.818
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(350.649)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b> .....	<b>297.237</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>1.270.263</b>	Tesouro Nacional.....	205
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	5	BNDES.....	165.596
Carteira de Câmbio.....	589.722	FINAME.....	5.117
Rendas a Receber.....	26.187	Outras Instituições.....	126.319
Diversos.....	681.367	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>9.423</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.018)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	9.423
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>13.461</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>68.786</b>
Outros Valores e Bens.....	6.295	Repasse do Exterior.....	68.786
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.292)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>3.757.695</b>
Despesas Antecipadas.....	8.458	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	125.019
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>14.239.595</b>	Carteira de Câmbio.....	11.526
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	8.026.886	Sociais e Estatutárias.....	143.135
Carteira Própria.....	7.370.601	Fiscais e Previdenciárias.....	320.334
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	512.113	Negociação e Intermediação de Valores.....	3
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	358	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.350.803
Vinculados à Prestação de Garantias.....	143.814	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	18.357
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>32.514</b>	Diversas.....	1.788.518
Créditos Vinculados:		<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>12.617.740</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	331	DEPÓSITOS.....	4.204.876
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	28.285	Depósitos a Vista.....	21.453
Repasse Interfinanceiros.....	3.898	Depósitos Interfinanceiros.....	13.865
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>6.031.767</b>	Depósitos a Prazo.....	4.169.558
Operações de Crédito.....	6.287.833	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>34.758</b>
Setor Público.....	1.210.433	Carteira Própria.....	34.758
Setor Privado.....	5.077.400	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	<b>471.959</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(256.066)	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	471.959
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>148.428</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>45.857</b>
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	10	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	45.857
Diversos.....	182.465	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b> .....	<b>1.466.439</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(34.047)	Tesouro Nacional.....	876
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>189.011</b>	BNDES.....	835.938
INVESTIMENTOS.....	1.450	FINAME.....	56.233
Outros Investimentos.....	6.753	Outras Instituições.....	573.392
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>60.731</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>185.425</b>	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	60.731
Imóveis de Uso.....	135.473	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>661.067</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	Repasse do Exterior.....	661.067
Outras Imobilizações de Uso.....	151.715	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>5.672.053</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(213.391)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.642.019
<b>DIFERIDO</b> .....	<b>2.136</b>	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.025.346
Gastos de Organização e Expansão.....	5.456	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.128.778
(Amortização Acumulada).....	(3.320)	Diversas.....	875.910
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>24.708.141</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b> .....	<b>16</b>
		Resultados de Exercícios Futuros.....	16
		<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.193.065</b>
		<b>CAPITAL</b> .....	<b>1.851.000</b>
		De Domiciliados no País.....	1.851.000
		<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO</b> .....	<b>27.455</b>
		RESERVAS DE LUCROS.....	248.528
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	65.857
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	609
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>75.685</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.372.509
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.183.874)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	608
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(2.199)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(63.084)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(39.218)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	3.406
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(12.463)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>24.708.141</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 pelos 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 do Programa da Terra e as operações no âmbito do PRONAF (grupos A, B, A/C, Floresta, Semiárido, Emergencial, Enchentes e Estiagem), 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\$ 1.233.421 mil, em 31.03.2011.

Fortaleza, 26 de Abril de 2011.

---

**DIRETORIA:** Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) – Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor Administrativo e de Tecnologia da Informação).

**SUPERINTENDENTE:** João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro).

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

---