



BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Julho de 2004
Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	2.990.524	CIRCULANTE.....	5.519.789
DISPONIBILIDADES.....	30.793	DEPÓSITOS.....	1.008.376
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	399.376	Depósitos à Vista.....	190.876
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.498	Depósitos de Poupança.....	365.364
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	390.878	Depósitos Interfinanceiros.....	49.050
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.444.727	Depósitos a Prazo.....	403.086
Carteira Própria.....	1.302.115	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	141.967
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	142.436	Carteira Própria.....	141.967
Vinculados à Prestação de Garantias.....	170	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	103.166
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	91.891	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	103.166
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	7.979	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	9.090
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	9.090
Depósitos no Banco Central.....	77.661	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	447
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.182	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	350
Correspondentes.....	69	Transferências Internas de Recursos.....	97
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	158.723	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	74.947
Setor Público.....	11.368	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	7.968
Setor Privado.....	366.996	Empréstimos no Exterior.....	66.979
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(219.641)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	399.618
OUTROS CRÉDITOS.....	860.944	Tesouro Nacional.....	171
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	5	BNDES.....	298.159
Carteira de Câmbio.....	34.288	CEF.....	294
Rendas a Receber.....	7.072	FINAME.....	27.853
Negociação e Intermediação de Valores.....	13	Outras Instituições.....	73.141
Créditos Específicos.....	287.020	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	80.309
Diversos.....	539.793	Repasses do Exterior.....	80.309
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(7.247)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.701.869
OUTROS VALORES E BENS.....	4.076	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	8.063
Outros Valores e Bens.....	10.311	Carteira de Câmbio.....	1.745
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.336)	Sociais e Estatutárias.....	14.659
Despesas Antecipadas.....	101	Fiscais e Previdenciárias.....	21.569
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.946.160	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.024.279
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.668.220	Diversas.....	631.554
Carteira Própria.....	6.599.968	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	6.192.120
Vinculados ao Banco Central.....	62.213	DEPÓSITOS.....	1.711.915
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.039	Depósitos à Vista.....	60.091
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	25.712	Depósitos Interfinanceiros.....	39
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	1.651.785
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.218	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	89.165
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	24.494	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	89.165
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.176.194	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.217.986
Setor Público.....	1.437.361	Tesouro Nacional.....	1.624
Setor Privado.....	1.895.404	BNDES.....	847.344
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(156.571)	CEF.....	983
OUTROS CRÉDITOS.....	76.034	FINAME.....	118.926
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	3	Outras Instituições.....	249.109
Diversos.....	96.959	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	1.011.092
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(20.928)	Repasses do Exterior.....	1.011.092
PERMANENTE.....	151.927	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.161.962
INVESTIMENTOS.....	766	Fiscais e Previdenciárias.....	644.190
Outros Investimentos.....	8.905	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	945.890
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	Diversas.....	571.882
IMOBILIZADO DE USO.....	147.271	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.128
Imóveis de Uso.....	186.462	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.128
Outras imobilizações de Uso.....	72.178	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.349.184
(Depreciações Acumuladas).....	(111.369)	CAPITAL.....	1.228.000
DIFERIDO.....	3.890	De Domiciliados no País.....	1.228.000
Gastos de Organização e Expansão.....	11.513	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	43.358
(Amortização Acumulada).....	(7.623)	RESERVAS DE LUCROS.....	5.111
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	28.756
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	43.959
		CONTAS DE RESULTADO.....	26.390
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	320.658
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(258.575)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	165
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(93)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	142
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	60
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(35.967)
TOTAL DO ATIVO.....	13.088.611	TOTAL DO PASSIVO.....	13.088.611

NOTAS EXPLICATIVAS

1. Apropriação de Receitas e Despesas

O resultado é apurado pelo regime de competência, em atendimento às disposições do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

2. Aprovisionamentos e Ajustamentos

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.

As operações de crédito realizadas com recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste – FNE que atendem a regras de aprovisionamento são registradas pelo Banco como provisão para passivos contingentes (vide nota 3).

As provisões para Férias, 13º salário e respectivos encargos sociais são reconhecidas por competência mensal, segundo o período de aquisição.

3. 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:

- o Nas operações contratadas até 30.11.1998, o Banco é isento de risco operacional;
- o 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\$ 571.882 mil, em 30.07.2004.

Para as operações contratadas até 30.11.1998, o “del credere” do Banco ficou reduzido a zero. Para as contratações efetuadas após essa data, o “del credere” é de 3% a.a., quando o risco de crédito for de 50% e de 6% quando contratadas em nome do próprio Banco.

A taxa de administração de 3% a.a. é calculada sobre o patrimônio líquido do Fundo, deduzido dos valores objeto de contrato de repasse com o Banco, ficando limitada, em cada exercício, a 20% do valor das transferências realizadas pelo Tesouro Nacional.

Para operacionalizar o FNE, o Banco utiliza-se de sua estrutura logística e operacional, compreendendo instalações, mão-de-obra, sistemas informatizados e aplicação indistinta dos instrumentos diferenciados de apoio ao desenvolvimento.

As operações realizadas com recursos do FNE estão registradas em contas de compensação do Banco (Patrimônio de Fundos Públicos Administrados).

O FNE apresenta, em 30.07.2004, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.349.412	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16.789.713
Disponibilidades Livres	2.837.437	Transferências da União	11.786.444
Disponibilidades Comprometidas	1.097.714	Resultados de Exercícios Anteriores	5.003.269
Relações Interfinanceiras	97.553		
Operações de Crédito	13.312.406	CONTAS DE RESULTADO	559.699
Financiamentos	3.336.703		
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	75.630		
Financiamentos Agroindustriais	613.700		
Financiamentos Rurais	9.286.373		
Outros Valores e Bens	4.302		
TOTAL DO ATIVO	17.349.412	TOTAL DO PASSIVO	17.349.412

4. Crédito Tributário

Diante da temporariedade da adição das provisões para devedores duvidosos e conforme disposição da Circular BACEN Nº 3.171, de 30.12.2002, Deliberação CVM Nº 273, de 20.08.1998, e artigo 8º da Medida Provisória Nº 2.158-35, de 24.08.2001, o crédito tributário correspondente ao Imposto de Renda e Contribuição Social sobre as diferenças temporais, vem sendo realizado, com base nos critérios de dedutibilidade da Receita Federal, bem como pelas correspondentes reversões.

De acordo com a Carta-Circular BACEN Nº 3.023, de 11.06.2002, foram constituídos créditos tributários sobre os ajustes a valor de mercado dos Títulos e Valores Mobiliários, no valor de R\$ 45.127 mil, relativamente aos títulos disponíveis para venda.

A provisão ativa de Imposto de Renda (25%) e Contribuição Social (9%) registrada em “Outros Créditos-Diversos” está a seguir demonstrada em R\$ Mil:

	IMPOSTO DE RENDA		CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		
	Diferenças temporais	TVM	Diferenças temporais	TVM	Art. 8º MP 2.158/01
Saldo Inicial em 31.12.2003	326.943	39.938	117.700	14.377	37.912
(+) Constituição de Créditos	-	33.181	-	11.946	-
(-) Realização de Créditos	(118.866)	-	(42.792)	-	-
(=) Saldo Final em 30.07.2004	208.077	73.119	74.908	26.323	37.912

Fortaleza, 18 de Agosto de 2004.

ROBERTO SMITH
PRESIDENTE

FRANCISCO DE ASSIS GERMANO ARRUDA
DIRETOR DE NEGÓCIOS E GESTÃO DE PESSOAS

PEDRO EUGÊNIO DE CASTRO TOLEDO CABRAL
DIRETOR DE GESTÃO DO DESENVOLVIMENTO

VICTOR SAMUEL CAVALCANTE DA PONTE
DIRETOR DE PROMOÇÃO DE INVESTIMENTOS

ANTÔNIO ROBERTO DE SOUSA PAULINO
DIRETOR DE ASSUNTOS ESTRATÉGICOS

LUIZ ETHEWALDO DE ALBUQUERQUE
GUIMARÃES
DIRETOR FINANCEIRO E DE CÂMBIO

JOÃO FRANCISCO FREITAS PEIXOTO
SUPERINTENDENTE DE CONTROLE FINANCEIRO

LUIZ ALBERTO CRUZ DE OLIVEIRA
SUPERINTENDENTE JURÍDICO

AÍLA MARIA RIBEIRO DE ALMEIDA – CONTADORA
CRC-CE N.º 016318/O-7