

MINISTÉRIO DA FAZENDA



BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Agosto 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.....	3.042.600	CIRCULANTE.....	5.510.663
DISPONIBILIDADES.....	29.962	DEPÓSITOS.....	1.021.814
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	420.025	Depósitos à Vista.....	208.723
Aplicações no Mercado Aberto.....	12.700	Depósitos de Poupança.....	379.170
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	407.325	Depósitos Interfinanceiros.....	25.697
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.434.144	Depósitos a Prazo.....	408.224
Carteira Própria.....	1.356.372	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	77.535
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	77.600	Carteira Própria.....	77.535
Vinculados à Prestação de Garantias.....	172	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	100.828
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	90.190	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	100.828
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	6.657	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	7.280
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	7.280
Depósitos no Banco Central.....	77.208	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	1.518
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.239	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	1.335
Correspondentes.....	86	Transferências Internas de Recursos.....	183
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	74	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	77.614
Transferências Internas de Recursos.....	74	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.441
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	183.141	Empréstimos no Exterior.....	69.173
Setor Público.....	11.359	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	404.428
Setor Privado.....	372.729	Tesouro Nacional.....	181
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(200.947)	BNDES.....	298.617
OUTROS CRÉDITOS.....	880.635	CEF.....	295
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	5	FINAME.....	27.359
Carteira de Câmbio.....	48.477	Outras Instituições.....	77.976
Rendas a Receber.....	7.463	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	81.910
Negociação e Intermediação de Valores.....	14	Repasses do Exterior.....	81.910
Créditos Específicos.....	286.801	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.737.736
Diversos.....	538.002	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	15.707
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(127)	Carteira de Câmbio.....	14.403
OUTROS VALORES E BENS.....	4.429	Sociais e Estatutárias.....	48
Outros Valores e Bens.....	10.378	Fiscais e Previdenciárias.....	19.725
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.034)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.024.473
Despesas Antecipadas.....	85	Diversas.....	663.380
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.823.264	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	6.124.194
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.606.784	DEPÓSITOS.....	1.638.753
Carteira Própria.....	6.542.544	Depósitos a Vista.....	58.245
Vinculados ao Banco Central.....	58.121	Depósitos a Prazo.....	1.580.508
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.119	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	81.994
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	25.944	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	81.994
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIA	1.201.984
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.305	Tesouro Nacional.....	1.603
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	24.639	BNDES.....	836.234
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.124.848	CEF.....	960
Setor Público.....	1.412.615	FINAME.....	118.171
Setor Privado.....	1.884.903	Outras Instituições.....	245.016
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(172.670)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	983.455
OUTROS CRÉDITOS.....	65.688	Repasses do Exterior.....	983.455
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	3	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.218.008
Diversos.....	97.011	Fiscais e Previdenciárias.....	630.701
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(31.326)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.036.637
PERMANENTE.....	151.588	Diversas.....	550.670
INVESTIMENTOS.....	766	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.135
Outros Investimentos.....	8.905	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.135
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.342.697
IMOBILIZADO DE USO.....	146.911	CAPITAL.....	1.228.000
Imóveis de Uso.....	186.635	De Domiciliados no País.....	1.228.000
Outras imobilizações de Uso.....	72.740	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	43.135
(Depreciações Acumuladas).....	(112.464)	RESERVAS DE LUCROS.....	5.111
DIFERIDO.....	3.911	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	22.891
Gastos de Organização e Expansão.....	11.576	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	43.560
(Amortização Acumulada).....	(7.665)	CONTAS DE RESULTADO.....	38.763
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	608.800
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(524.872)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	259
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(132)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	142
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	60
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(45.494)
TOTAL DO ATIVO.....	13.017.452	TOTAL DO PASSIVO.....	13.017.452

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\$ 550.670 mil, em 31.08.2004.

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 31.08.2004, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.609.664	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16.964.308
Disponibilidades Livres	2.923.461	Transferências da União	11.961.169
Disponibilidades Comprometidas	1.102.646	Resultados de Exercícios Anteriores	5.003.139
Relações Interfinanceiras	94.505		
Operações de Crédito	13.486.172	CONTAS DE RESULTADO	645.356
Financiamentos	3.400.084		
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	76.656		
Financiamentos Agroindustriais	623.992		
Financiamentos Rurais	9.385.440		
Outros Valores e Bens	2.880		
TOTAL DO ATIVO	17.609.664	TOTAL DO PASSIVO	17.609.664

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\$ 49.599 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	-	36.470	-	13.129	-
(-) Realização de Créditos	(25.871)	-	(45.314)	-	-
(=) Saldo Final em 31.08.2004	201.072	76.408	72.386	27.506	37.912

Fortaleza, 17 de Setembro 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