



BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Setembro 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.....	3.601.707	CIRCULANTE.....	6.659.928
DISPONIBILIDADES.....	28.996	DEPÓSITOS.....	1.006.536
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	436.262	Depósitos à Vista.....	184.231
Aplicações no Mercado Aberto.....	71.698	Depósitos de Poupança.....	389.534
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	364.564	Depósitos Interfinanceiros.....	25.240
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.955.079	Depósitos a Prazo.....	407.531
Carteira Própria.....	1.936.020	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	87.639
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	18.885	Carteira Própria.....	18.869
Vinculados à Prestação de Garantias.....	174	Carteira de Terceiros.....	68.770
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	97.865	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	97.380
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	8.787	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	97.380
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	9.669
Depósitos no Banco Central.....	83.048	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	9.669
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.987	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	1.733
Correspondentes.....	43	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	1.636
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	387.068	Transferências Internas de Recursos.....	97
Setor Público.....	16.290	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	119.583
Setor Privado.....	571.225	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.939
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(200.447)	Empréstimos no Exterior.....	110.644
OUTROS CRÉDITOS.....	692.052	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	396.357
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	5	Tesouro Nacional.....	188
Carteira de Câmbio.....	79.115	BNDES.....	288.518
Rendas a Receber.....	7.819	CEF.....	297
Negociação e Intermediação de Valores.....	14	FINAME.....	26.729
Créditos Específicos.....	71.133	Outras Instituições.....	80.625
Diversos.....	534.137	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	83.374
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(171)	Repasses do Exterior.....	83.374
OUTROS VALORES E BENS.....	4.385	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.857.657
Outros Valores e Bens.....	10.358	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	6.571
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.034)	Carteira de Câmbio.....	77
Despesas Antecipadas.....	61	Sociais e Estatutárias.....	48
		Fiscais e Previdenciárias.....	13.813
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.405.225	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.117.842
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.175.343	Diversas.....	719.306
Carteira Própria.....	6.114.548	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	5.066.259
Vinculados ao Banco Central.....	54.597	DEPÓSITOS.....	1.633.755
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.198	Depósitos à Vista.....	56.752
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	30.332	Depósitos a Prazo.....	1.577.003
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	82.236
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	2.037	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	82.236
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	28.295	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIA	1.191.245
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.133.240	Tesouro Nacional.....	1.603
Setor Público.....	1.383.285	BNDES.....	828.009
Setor Privado.....	1.912.749	CEF.....	936
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(162.794)	FINAME.....	117.671
OUTROS CRÉDITOS.....	66.310	Outras Instituições.....	243.026
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	2	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	960.430
Diversos.....	97.651	Repasses do Exterior.....	960.430
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(31.343)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	1.198.593
PERMANENTE.....	151.187	Fiscais e Previdenciárias.....	641.529
INVESTIMENTOS.....	766	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	9.963
Outros Investimentos.....	8.905	Diversas.....	547.101
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	998
IMOBILIZADO DE USO.....	146.421	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	998
Imóveis de Uso.....	186.710	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.384.444
Outras imobilizações de Uso.....	73.284	CAPITAL.....	1.228.000
(Depreciações Acumuladas).....	(113.573)	De Domiciliados no País.....	1.228.000
DIFERIDO.....	4.000	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	42.912
Gastos de Organização e Expansão.....	11.625	RESERVAS DE LUCROS.....	5.111
(Amortização Acumulada).....	(7.625)	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	36.439
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	71.982
		CONTAS DE RESULTADO.....	46.490
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	876.462
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(772.987)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	292
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(133)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	142
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	60
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(50.945)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO)	(6.401)
TOTAL DO ATIVO.....	13.158.119	TOTAL DO PASSIVO.....	13.158.119

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 N° 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 provisionamento 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 N° 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\$ 547.100 mil, em 30.09.2004.

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 30.09.2004, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.818.531	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17.091.194
Disponibilidades Livres	2.961.581	Transferências da União	12.098.960
Disponibilidades Comprometidas	1.132.206	Resultados de Exercícios Anteriores	4.992.234
Relações Interfinanceiras	95.014		
Operações de Crédito	13.626.816	CONTAS DE RESULTADO	727.337
Financiamentos	3.468.882		
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	75.616		
Financiamentos Agroindustriais	632.879		
Financiamentos Rurais	9.449.439		
Outros Valores e Bens	2.914		
TOTAL DO ATIVO	17.818.531	TOTAL DO PASSIVO	17.818.531

4. Crédito Tributário

Diante da temporariedade da adição das provisões para devedores duvidosos e conforme disposição da Circular BACEN N° 3.171, de 30.12.2002, Deliberação CVM N° 273, de 20.08.1998, e artigo 8º da Medida Provisória N° 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 N° 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\$ 50.909 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	-	37.433	-	13.476	-
(-) Realização de Créditos	(129.879)	-	(46.757)	-	-
(=) Saldo Final em 30.09.2004	197.064	77.371	70.943	27.853	37.912

Fortaleza, 25 de Outubro 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 CAVALCANTEDA 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-CEN.º 016318/O-7