



BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Outubro 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.....	3.549.479	CIRCULANTE.....	6.854.204
DISPONIBILIDADES.....	145.845	DEPÓSITOS.....	1.008.038
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	424.184	Depósitos à Vista.....	169.225
Aplicações no Mercado Aberto.....	62.000	Depósitos de Poupança.....	395.246
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	362.184	Depósitos Interfinanceiros.....	34.964
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.002.779	Depósitos a Prazo.....	408.395
Carteira Própria.....	1.937.182	Outros Depósitos.....	208
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	65.420	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	92.083
Vinculados à Prestação de Garantias.....	177	Carteira Própria.....	65.372
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	98.255	Carteira de Terceiros.....	26.711
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	9.355	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	98.119
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	98.119
Depósitos no Banco Central.....	82.730	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	9.625
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.120	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	9.625
Correspondentes.....	50	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	4.900
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	140.308	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	4.869
Setor Público.....	16.371	Transferências Internas de Recursos.....	31
Setor Privado.....	317.306	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	264.914
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(193.369)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	9.454
OUTROS CRÉDITOS.....	733.664	Empréstimos no Exterior.....	255.460
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	6	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	397.877
Carteira de Câmbio.....	96.916	Tesouro Nacional.....	198
Rendas a Receber.....	8.237	BNDES.....	286.050
Negociação e Intermediação de Valores.....	5.894	CEF.....	298
Créditos Específicos.....	71.113	FINAME.....	26.877
Diversos.....	551.588	Outras Instituições.....	84.454
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(90)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	89.546
OUTROS VALORES E BENS.....	4.444	Repasses do Exterior.....	89.546
Outros Valores e Bens.....	10.384	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.889.102
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.035)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	9.759
Despesas Antecipadas.....	95	Carteira de Câmbio.....	823
		Sociais e Estatutárias.....	6.451
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.705.143	Fiscais e Previdenciárias.....	12.780
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.240.099	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.128.264
Carteira Própria.....	6.173.433	Diversas.....	731.025
Vinculados ao Banco Central.....	60.392	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	5.131.026
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.274	DEPÓSITOS.....	1.687.675
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	24.377	Depósitos à Vista.....	56.711
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	1.630.964
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	2.089	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	82.415
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	22.288	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	82.415
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.373.080	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.172.987
Setor Público.....	1.392.223	Tesouro Nacional.....	1.604
Setor Privado.....	2.155.886	BNDES.....	814.600
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(175.029)	CEF.....	913
OUTROS CRÉDITOS.....	67.587	FINAME.....	115.942
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	3	Outras Instituições.....	239.928
Diversos.....	98.734	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	981.741
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(31.150)	Repasses do Exterior.....	981.741
PERMANENTE.....	151.729	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	1.206.208
INVESTIMENTOS.....	766	Fiscais e Previdenciárias.....	644.873
Outros Investimentos.....	8.905	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	9.976
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	Diversas.....	551.359
IMOBILIZADO DE USO.....	146.805	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.108
Imóveis de Uso.....	187.708	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.108
Outras imobilizações de Uso.....	73.799	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.380.259
(Depreciações Acumuladas).....	(114.702)	CAPITAL.....	1.228.000
DIFERIDO.....	4.158	De Domiciliados no País.....	1.228.000
Gastos de Organização e Expansão.....	11.737	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	42.688
(Amortização Acumulada).....	(7.579)	RESERVAS DE LUCROS.....	5.111
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	32.137
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	72.323
		CONTAS DE RESULTADO.....	39.754
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.101.221
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(999.659)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	406
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(133)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	142
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	60
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(55.881)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(6.402)
TOTAL DO ATIVO.....	13.406.351	TOTAL DO PASSIVO.....	13.406.351

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\$ 551.359 mil, em 31.10.2004.

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 31.10.2004, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	18.099.418	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17.265.964
Disponibilidades Livres	2.997.637	Transferências da União	12.274.390
Disponibilidades Comprometidas	1.106.944	Resultados de Exercícios Anteriores	4.991.574
Relações Interfinanceiras	94.934		
Operações de Crédito	13.896.947	CONTAS DE RESULTADO	833.454
Financiamentos	3.592.659		
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	75.989		
Financiamentos Agroindustriais	642.374		
Financiamentos Rurais	9.585.925		
Outros Valores e Bens	2.956		
TOTAL DO ATIVO	18.099.418	TOTAL DO PASSIVO	18.099.418

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\$ 54.222 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	-	39.869	-	14.353	-
(-) Realização de Créditos	(133.508)	-	(48.063)	-	-
(=) Saldo Final em 31.10.2004	193.435	79.807	69.937	28.730	37.912

Fortaleza, 22 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 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