



BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Novembro 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.....	3.489.029	CIRCULANTE.....	5.747.295
DISPONIBILIDADES.....	40.840	DEPÓSITOS.....	1.062.396
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	379.602	Depósitos à Vista.....	174.465
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.200	Depósitos de Poupança.....	389.210
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	376.402	Depósitos Interfinanceiros.....	71.830
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.082.927	Depósitos a Prazo.....	424.533
Carteira Própria.....	1.949.632	Outros Depósitos.....	2.358
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	133.116	CAPTações NO MERCADO ABERTO.....	133.021
Vinculados à Prestação de Garantias.....	179	Carteira Própria.....	133.021
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	96.951	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	94.548
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	9.713	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	94.548
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	10.748
Depósitos no Banco Central.....	80.968	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	10.748
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.190	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	2.573
Correspondentes.....	80	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2.315
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	334	Transferências Internas de Recursos.....	258
Transferências Internas de Recursos.....	334	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	146.476
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	159.909	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	9.954
Setor Público.....	16.456	Empréstimos no Exterior.....	136.522
Setor Privado.....	329.417	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....	399.140
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(185.964)	Tesouro Nacional.....	186
OUTROS CRÉDITOS.....	722.270	BNDES.....	285.244
Créditos por Avais e Fianças Honorados.....	8	CEF.....	299
Carteira de Câmbio.....	87.012	FINAME.....	22.810
Rendas a Receber.....	35.355	Outras Instituições.....	90.601
Negociação e Intermediação de Valores.....	14	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	97.558
Créditos Específicos.....	69.730	Repasses do Exterior.....	97.558
Diversos.....	530.249	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.800.835
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(98)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	5.906
OUTROS VALORES E BENS.....	6.196	Carteira de Câmbio.....	3.268
Outros Valores e Bens.....	10.622	Sociais e Estatutárias.....	6.450
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.040)	Fiscais e Previdenciárias.....	23.257
Despesas Antecipadas.....	1.614	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.022.108
		Diversas.....	739.846
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.745.480	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	6.221.157
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.338.046	DEPÓSITOS.....	1.656.511
Carteira Própria.....	6.331.692	Depósitos à Vista.....	54.213
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.354	Depósitos a Prazo.....	1.602.298
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	21.611	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	82.590
Créditos Vinculados:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	82.590
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	2.186	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.151.222
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	19.425	Tesouro Nacional.....	1.583
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.317.612	BNDES.....	802.443
Setor Público.....	1.353.984	CEF.....	888
Setor Privado.....	2.153.296	FINAME.....	116.989
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(189.668)	Outras Instituições.....	229.319
OUTROS CRÉDITOS.....	68.211	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	1.010.979
Créditos por Avais e Fianças Honorados.....	2	Repasses do Exterior.....	1.010.979
Diversos.....	99.791	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.319.855
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(31.582)	Fiscais e Previdenciárias.....	655.409
PERMANENTE.....	152.669	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.112.676
INVESTIMENTOS.....	766	Diversas.....	551.770
Outros Investimentos.....	8.905	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.205
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.205
IMOBILIZADO DE USO.....	147.244	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.381.344
Imóveis de Uso.....	188.190	CAPITAL.....	1.228.000
Outras imobilizações de Uso.....	74.875	De Domiciliados no País.....	1.228.000
(Depreciações Acumuladas).....	(115.821)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	42.464
DIFERIDO.....	4.659	RESERVAS DE LUCROS.....	5.111
Gastos de Organização e Expansão.....	12.234	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	33.778
(Amortização Acumulada).....	(7.575)	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	71.991
		CONTAS DE RESULTADO.....	36.177
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.348.279
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.240.076)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	472
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(321)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	142
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	60
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(65.977)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(6.402)
TOTAL DO ATIVO.....	13.387.178	TOTAL DO PASSIVO.....	13.387.178

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\$ 551.770 mil, em 30.11.2004.

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 30.11.2004, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	18.323.417	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17.424.564
Disponibilidades Livres	2.809.758	Transferências da União	12.435.804
Disponibilidades Comprometidas	1.293.130	Resultados de Exercícios Anteriores	4.988.760
Relações Interfinanceiras	100.000		
Operações de Crédito	14.117.543	CONTAS DE RESULTADO	898.853
Financiamentos	3.618.459		
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	76.793		
Financiamentos Agroindustriais	646.829		
Financiamentos Rurais	9.775.462		
Outros Valores e Bens	2.986		
TOTAL DO ATIVO	18.323.417	TOTAL DO PASSIVO	18.323.417

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\$ 61.736 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	-	45.394	-	16.342	-
(-) Realização de Créditos	(140.932)	-	(50.736)	-	-
(=) Saldo Final em 30.11.2004	186.011	85.332	66.964	30.719	37.912

Fortaleza, 24 de Dezembro 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