



BALANCETE PATRIMONIAL

28 de Fevereiro de 2005
Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	3.766.275	CIRCULANTE	4.954.734
DISPONIBILIDADES.....	30.628	DEPÓSITOS.....	1.156.764
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	140.117	Depósitos à Vista.....	198.546
Aplicações no Mercado Aberto.....	122.995	Depósitos de Poupança.....	388.147
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	17.122	Depósitos Interfinanceiros.....	59.486
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.844.220	Depósitos a Prazo.....	503.545
Carteira Própria.....	2.797.343	Outros Depósitos.....	7.040
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	46.655	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	143.335
Vinculados à Prestação de Garantias.....	222	Carteira Própria.....	46.572
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	106.992	Carteira de Terceiros.....	96.763
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	17.820	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	31.828
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	31.828
Depósitos no Banco Central.....	81.542	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	15.768
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	7.552	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	15.768
Correspondentes.....	78	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	7.644
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	202.648	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	7.521
Setor Público.....	16.830	Transferências Internas de Recursos.....	123
Setor Privado.....	372.892	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	143.736
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(187.074)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.560
OUTROS CRÉDITOS	436.340	Empréstimos no Exterior.....	135.176
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	16	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS	410.682
Carteira de Câmbio.....	119.923	Tesouro Nacional.....	182
Rendas a Receber.....	998	BNDES	284.465
Negociação e Intermediação de Valores.....	16	CEF.....	303
Créditos Específicos.....	291	FINAME.....	22.084
Diversos.....	327.161	Outras Instituições.....	103.648
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(12.065)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	79.687
OUTROS VALORES E BENS	5.330	Repasses do Exterior.....	79.687
Outros Valores e Bens.....	10.841	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.965.290
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.005)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	6.521
Despesas Antecipadas.....	494	Carteira de Câmbio.....	5.194
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.074.890	Sociais e Estatutárias.....	44.004
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	5.544.244	Fiscais e Previdenciárias.....	42.224
Carteira Própria.....	5.537.621	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.056.145
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.623	Diversas.....	811.202
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	17.870	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.711.180
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	1.628.238
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	888	Depósitos a Vista.....	49.114
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	16.982	Depósitos a Prazo.....	1.579.124
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.280.926	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	84.080
Setor Público.....	1.324.163	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	84.080
Setor Privado.....	2.129.075	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS	1.094.503
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(172.312)	Tesouro Nacional.....	1.534
OUTROS CRÉDITOS	231.850	BNDES	745.591
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	4	CEF.....	817
Diversos.....	251.412	FINAME.....	113.361
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(19.566)	Outras Instituições.....	233.200
PERMANENTE	152.476	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	928.673
INVESTIMENTOS	753	Repasses do Exterior.....	928.673
Outros Investimentos.....	8.892	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.975.686
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	Fiscais e Previdenciárias.....	637.942
IMOBILIZADO DE USO	146.546	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.784.733
Imóveis de Uso.....	189.615	Diversas.....	553.011
Outras imobilizações de Uso.....	75.096	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.316
(Depreciações Acumuladas).....	(118.165)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.316
DIFERIDO	5.177	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.283.937
Gastos de Organização e Expansão.....	9.191	CAPITAL	1.228.000
(Amortização Acumulada).....	(4.014)	De Domiciliados no País.....	1.228.000
TOTAL DO ATIVO	12.993.641	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	41.792
		RESERVAS DE LUCROS.....	49.221
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	16.496
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(51.572)
		CONTAS DE RESULTADO	42.474
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	555.418
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(469.073)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	122
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(5)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(20.264)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(7.323)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(16.401)
TOTAL DO ATIVO	12.993.641	TOTAL DO PASSIVO	12.993.641

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 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 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\$ 553.011 mil, em 28.02.2005.

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 28.02.2005, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	19.046.421	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18.853.912
Disponibilidades Livres	2.464.421	Transferências da União	13.009.889
Disponibilidades Comprometidas	1.347.426	Resultados de Exercícios Anteriores	5.844.023
Relações Interfinanceiras	101.619		
Operações de Crédito	15.131.184	CONTAS DE RESULTADO	192.509
Financiamentos	3.785.494		
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	391.387		
Financiamentos Agroindustriais	679.363		
Financiamentos Rurais	10.274.940		
Outros Valores e Bens	1.771		
TOTAL DO ATIVO	19.046.421	TOTAL DO PASSIVO	19.046.421

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\$ 9.082 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 31.12.2004	170.660	90.818	61.446	32.694	37.912
(+) Constituição de Créditos	-	6.678	-	2.404	-
(-) Realização de Créditos	(12.058)	-	(4.343)	-	(37.912)
(=) Saldo Final em 28.02.2005	158.602	97.496	57.103	35.098	-

Fortaleza, 18 de Março de 2005.

ROBERTO SMITH

PRESIDENTE

FRANCISCO DE ASSIS GERMANO ARRUDA

DIRETOR DE NEGÓCIOS E GESTÃO DE PESSOAS

VICTOR SAMUEL CAVALCANTE DA PONTE

DIRETOR DE PROMOÇÃO DE INVESTIMENTOS

PEDRO EUGÊNIO DE CASTRO TOLEDO CABRAL

DIRETOR DE GESTÃO DO DESENVOLVIMENTO

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