



BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Abril 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.....	3.687.362	CIRCULANTE.....	3.957.780
DISPONIBILIDADES.....	30.515	DEPÓSITOS.....	1.103.606
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	181.172	Depósitos à Vista.....	221.567
Aplicações no Mercado Aberto.....	167.001	Depósitos de Poupança.....	389.910
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	14.171	Depósitos Interfinanceiros.....	59.898
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.781.367	Depósitos a Prazo.....	427.240
Carteira Própria.....	2.781.139	Outros Depósitos.....	4.991
Vinculados à Prestação de Garantias.....	228	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	71.123
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	105.123	Carteira de Terceiros.....	71.123
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	14.420	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	10.157
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	10.157
Depósitos no Banco Central.....	81.380	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	4.486
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	7.948	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	4.322
Correspondentes.....	1.375	Transferências Internas de Recursos.....	164
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	180.112	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	161.063
Setor Público.....	16.837	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	9.555
Setor Privado.....	592.450	Empréstimos no Exterior.....	151.508
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(429.175)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	417.356
OUTROS CRÉDITOS.....	403.999	Tesouro Nacional.....	196
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	16	BNDES.....	283.354
Carteira de Câmbio.....	109.775	CEF.....	307
Rendas a Receber.....	1.838	FINAME.....	21.608
Negociação e Intermediação de Valores.....	14	Outras Instituições.....	111.891
Créditos Específicos.....	291	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	84.246
Diversos.....	304.894	Repasses do Exterior.....	84.246
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(12.829)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.105.743
OUTROS VALORES E BENS.....	5.074	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	8.861
Outros Valores e Bens.....	10.878	Carteira de Câmbio.....	862
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.145)	Sociais e Estatutárias.....	6.815
Despesas Antecipadas.....	341	Fiscais e Previdenciárias.....	42.205
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.130.684	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.707.811
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	5.524.833	Diversas.....	339.189
Carteira Própria.....	5.518.011	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	7.836.785
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.822	DEPÓSITOS.....	1.750.910
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	18.196	Depósitos a Vista.....	69.263
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	1.779
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	998	Depósitos a Prazo.....	1.679.868
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	17.198	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	84.431
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.345.758	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	84.431
Setor Público.....	1.301.287	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.056.593
Setor Privado.....	2.205.390	Tesouro Nacional.....	1.628
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(160.919)	BNDES.....	719.785
OUTROS CRÉDITOS.....	241.897	CEF.....	769
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	11	FINAME.....	107.700
Diversos.....	260.327	Outras Instituições.....	226.711
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(18.441)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	903.380
PERMANENTE.....	155.338	Repasses do Exterior.....	903.380
INVESTIMENTOS.....	755	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.041.471
Outros Investimentos.....	8.894	Fiscais e Previdenciárias.....	669.060
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.461.519
IMOBILIZADO DE USO.....	149.111	Diversas.....	910.892
Imóveis de Uso.....	191.413	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.503
Outras imobilizações de Uso.....	78.224	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.503
(Depreciações Acumuladas).....	(120.526)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.208.099
DIFERIDO.....	5.472	CAPITAL.....	1.277.000
Gastos de Organização e Expansão.....	9.694	De Domiciliados no País.....	1.277.000
(Amortização Acumulada).....	(4.222)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	41.344
		RESERVAS DE LUCROS.....	221
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	6.931
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(117.397)
		CONTAS DE RESULTADO.....	(30.783)
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.232.639
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.195.567)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.989
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(341)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(10.878)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(3.941)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(54.684)
TOTAL DO ATIVO.....	12.973.384	TOTAL DO PASSIVO.....	12.973.384

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 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 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\$ 409.608 mil, em 30.04.2005.

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 30.04.2005, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	19.706.050	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19.285.130
Disponibilidades Livres	2.800.612	Transferências da União	13.447.394
Disponibilidades Comprometidas	1.344.307	Resultados de Exercícios Anteriores	5.837.736
Relações Interfinanceiras	119.927		
Operações de Crédito	15.439.077	CONTAS DE RESULTADO	420.920
Financiamentos	3.916.549		
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	496.537		
Financiamentos Agroindustriais	704.606		
Financiamentos Rurais	10.321.385		
Outros Valores e Bens	2.127		
TOTAL DO ATIVO	19.706.050	TOTAL DO PASSIVO	19.706.050

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 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\$ 16.459 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			TOTAL
	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	393.530
(+) Constituição de Créditos	-	12.102	-	4.357	-	16.459
(-) Realização de Créditos	(40.205)	-	(14.479)	-	(37.912)	(92.596)
(=) Saldo Final em	130.455	102.920	46.967	37.051	-	317.393

Fortaleza, 18 de Maio de 2005.

ROBERTO SMITH

PRESIDENTE

FRANCISCO DE ASSIS GERMANO ARRUDA

DIRETOR DE CRÉDITO E GESTÃO DE PRODUTOS

PEDRO EUGÊNIO DE CASTRO TOLEDO CABRAL

DIRETOR DE GESTÃO DO DESENVOLVIMENTO

VICTOR SAMUEL CAVALCANTE DA PONTE

DIRETOR DE PROMOÇÃO DE INVESTIMENTOS

LUIZ ETHEWALDO DE ALBUQUERQUE GUIMARÃES

DIRETOR FINANCEIRO E DE CÂMBIO

AUGUSTO BEZERRA CAVALCANTI NETO

DIRETOR DE NEGÓCIOS, GESTÃO DE PESSOAS E LOGÍSTICO

LUIZ ALBERTO CRUZ DE OLIVEIRA

SUPERINTENDENTE JURÍDICO

JOÃO FRANCISCO FREITAS PEIXOTO

SUPERINTENDENTE DE CONTROLE FINANCEIRO

AÍLA MARIA RIBEIRO DE ALMEIDA – CONTADORA

CRC-CE N.º 016318/O-7