



**BALANCETE PATRIMONIAL**

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

A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>4.002.886</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>3.898.876</b>
DISPONIBILIDADES.....	38.284	DEPÓSITOS.....	1.128.439
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	295.550	Depósitos à Vista.....	214.999
Aplicações no Mercado Aberto.....	275.000	Depósitos de Poupança.....	386.400
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	20.550	Depósitos Interfinanceiros.....	72.763
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.902.502	Depósitos a Prazo.....	447.816
Carteira Própria.....	2.902.270	Outros Depósitos.....	6.461
Vinculados à Prestação de Garantias.....	232	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>70.143</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>103.281</b>	Carteira de Terceiros.....	70.143
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	11.453	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>10.611</b>
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	10.611
Depósitos no Banco Central.....	82.790	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>12.944</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	8.199	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	12.700
Correspondentes.....	839	Transferências Internas de Recursos.....	244
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>12</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>147.895</b>
Transferências Internas de Recursos.....	12	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	10.088
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>269.367</b>	Empréstimos no Exterior.....	137.807
Setor Público.....	16.997	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>421.138</b>
Setor Privado.....	456.034	Tesouro Nacional.....	184
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(203.664)	<b>BNDES.....</b>	<b>282.317</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>388.770</b>	CEF.....	308
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	10	FINAME.....	21.272
Carteira de Câmbio.....	101.878	Outras Instituições.....	117.057
Rendas a Receber.....	2.243	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>82.383</b>
Créditos Específicos.....	291	Repasses do Exterior.....	82.383
Diversos.....	297.440	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>2.025.323</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(13.092)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	8.855
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>5.120</b>	Carteira de Câmbio.....	3.057
Outros Valores e Bens.....	10.992	Sociais e Estatutárias.....	242
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.148)	Fiscais e Previdenciárias.....	62.843
Despesas Antecipadas.....	276	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.607.121
		Diversas.....	343.205
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>8.796.995</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>7.859.710</b>
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	5.278.961	DEPÓSITOS.....	1.712.252
Carteira Própria.....	5.272.034	Depósitos a Vista.....	65.774
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.927	Depósitos a Prazo.....	1.646.478
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>21.953</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>84.619</b>
Créditos Vinculados:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	84.619
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.016	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.042.076</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	20.937	Tesouro Nacional.....	1.611
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>3.250.955</b>	<b>BNDES.....</b>	<b>710.421</b>
Setor Público.....	1.254.501	CEF.....	744
Setor Privado.....	2.174.036	FINAME.....	106.858
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(177.582)	Outras Instituições.....	222.442
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>245.126</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>848.697</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	44	Repasses do Exterior.....	848.697
Diversos.....	262.230	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>4.172.066</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(17.148)	Fiscais e Previdenciárias.....	680.066
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.559.614
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>155.549</b>	Diversas.....	932.386
INVESTIMENTOS.....	755	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>1.433</b>
Outros Investimentos.....	8.894	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.433
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>1.224.328</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>149.367</b>	CAPITAL.....	1.277.000
Imóveis de Uso.....	192.548	De Domiciliados no País.....	1.277.000
Outras imobilizações de Uso.....	78.662	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>41.121</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(121.843)	RESERVAS DE LUCROS.....	221
DIFERIDO.....	5.427	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	23.234
Gastos de Organização e Expansão.....	9.767	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(117.248)
(Amortização Acumulada).....	(4.340)	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>(28.917)</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.525.484
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.457.845)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.027
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(404)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(24.947)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(8.980)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(64.252)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>12.955.430</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>12.955.430</b>

## NOTAS EXPLICATIVAS

1. As receitas e despesas são registradas pelo regime de competência
2. Os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incidentes sobre os ativos e passivos são apropriados *pro rata* dia.
3. A provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi constituída de acordo com a Resolução Nº 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados pelos critérios estabelecidos pela Circular Nº 3.068/01, do Banco Central do Brasil.
5. 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:

§ Nas operações contratadas até 30.11.1998, o Banco é isento de risco operacional;

§ 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\$ 417.336 mil, em 31.05.2005.

Fortaleza, 21 de Junho de 2005.

**ROBERTO SMITH**

PRESIDENTE

**AUGUSTO BEZERRA CAVALCANTI NETO**

DIRETOR DE NEGÓCIOS, GESTÃO DE PESSOAS E LOGÍSTICO

**FRANCISCO DE ASSIS GERMANO ARRUDA**

DIRETOR DE CRÉDITO E GESTÃO DE PRODUTOS

**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

**LUIZ ALBERTO CRUZ DE OLIVEIRA**

SUPERINTENDENTE JURÍDICO

**JOÃO FRANCISCO FREITAS PEIXOTO**

SUPERINTENDENTE DE CONTROLE FINANCEIRO

**AÍLA MARIA RIBEIRO DE ALMEIDA – CONTADORA**

CRC-CE Nº 016318/O-7