



BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Julho 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.....	4.108.521	CIRCULANTE.....	3.720.220
DISPONIBILIDADES.....	35.704	DEPÓSITOS.....	1.223.266
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	282.735	Depósitos à Vista.....	48.561
Aplicações no Mercado Aberto.....	275.202	Depósitos de Poupança.....	397.856
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	7.533	Depósitos Interfinanceiros.....	63.305
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.919.807	Depósitos a Prazo.....	708.095
Carteira Própria.....	2.912.421	Outros Depósitos.....	5.449
Vinculados à Prestação de Garantias.....	7.386	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	56.585
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	106.690	Carteira de Terceiros.....	56.585
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	11.417	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	11.552
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	11.552
Depósitos no Banco Central.....	85.409	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	3.266
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	9.066	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.136
Correspondentes.....	798	Transferências Internas de Recursos.....	130
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	26	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	171.591
Transferências Internas de Recursos.....	26	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.141
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	335.785	Empréstimos no Exterior.....	163.450
Setor Público.....	16.963	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	432.692
Setor Privado.....	492.111	Tesouro Nacional.....	213
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(173.289)	Banco do Brasil.....	3
OUTROS CRÉDITOS.....	422.551	BNDES.....	275.578
Créditos por Avais e Fianças Honoradas.....	9	CEF.....	312
Carteira de Câmbio.....	117.542	FINAME.....	32.917
Rendas a Receber.....	3.038	Outras Instituições.....	123.669
Negociação e Intermediação de Valores.....	15	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	67.100
Créditos Específicos.....	291	Repasses do Exterior.....	67.100
Diversos.....	313.973	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	1.754.168
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(12.317)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	14.789
OUTROS VALORES E BENS.....	5.223	Carteira de Câmbio.....	3.533
Outros Valores e Bens.....	11.187	Sociais e Estatutárias.....	59
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.088)	Fiscais e Previdenciárias.....	122.870
Despesas Antecipadas.....	124	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.249.856
		Diversas.....	363.061
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	8.609.036	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	7.909.520
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	5.181.214	DEPÓSITOS.....	1.569.733
Carteira Própria.....	5.181.214	Depósitos à Vista.....	65.410
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	30.926	Depósitos a Prazo.....	1.504.323
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	87.984
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	750	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	87.984
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	21.215	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.000.433
Repasses Interfinanceiros.....	8.961	Tesouro Nacional.....	1.588
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.147.893	BNDES.....	686.477
Setor Público.....	1.213.131	CEF.....	698
Setor Privado.....	2.107.948	FINAME.....	94.197
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(173.186)	Outras Instituições.....	217.473
OUTROS CRÉDITOS.....	249.003	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	817.638
Créditos por Avais e Fianças Honoradas.....	44	Repasses do Exterior.....	817.638
Diversos.....	268.798	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.433.732
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(19.839)	Fiscais e Previdenciárias.....	691.939
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.780.079
PERMANENTE.....	159.187	Diversas.....	961.714
INVESTIMENTOS.....	765	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.515
Outros Investimentos.....	8.904	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.515
(Provisão para Perdas).....	(8.139)		
IMOBILIZADO DE USO.....	153.168	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.222.153
Imóveis de Uso.....	194.922	CAPITAL.....	1.277.000
Outras imobilizações de Uso.....	82.978	De Domiciliados no País.....	1.277.000
(Depreciações Acumuladas).....	(124.732)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	40.673
DIFERIDO.....	5.254	RESERVAS DE LUCROS.....	221
Gastos de Organização e Expansão.....	9.728	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	4.742
(Amortização Acumulada).....	(4.474)	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(100.483)
		CONTAS DE RESULTADO.....	23.336
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	302.340
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(253.252)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	36
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(10)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(11.602)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(4.060)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(10.116)
TOTAL DO ATIVO.....	12.876.744	TOTAL DO PASSIVO.....	12.876.744

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\$ 452.166 mil em 31.07.2005.

Fortaleza, 18 de Agosto de 2005.

ROBERTO SMITH

PRESIDENTE

AUGUSTO BEZERRA CAVALCANTI NETO
DIRETOR DE DESENVOLVIMENTO HUMANO E LOGÍSTICA

FRANCISCO DE ASSIS GERMANO ARRUDA
DIRETOR DE NEGÓCIOS

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