



**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 de Agosto 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>3.831.224</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>3.966.110</b>
DISPONIBILIDADES.....	38.466	DEPÓSITOS.....	1.215.713
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	44.647	Depósitos à Vista.....	46.696
Aplicações no Mercado Aberto.....	32.000	Depósitos de Poupança.....	395.335
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	12.647	Depósitos Interfinanceiros.....	55.993
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.861.524	Depósitos a Prazo.....	709.894
Carteira Própria.....	2.815.548	Outros Depósitos.....	7.795
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	38.465	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>66.791</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	7.511	Carteira Própria.....	38.416
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>103.723</b>	Carteira de Terceiros.....	28.375
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	9.736	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>10.497</b>
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	10.497
Depósitos no Banco Central.....	83.966	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>3.871</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	9.378	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.389
Correspondentes.....	643	Transferências Internas de Recursos.....	482
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>361.672</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>171.233</b>
Setor Público.....	16.874	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.625
Setor Privado.....	517.847	Empréstimos no Exterior.....	162.608
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(173.049)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>433.609</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>415.962</b>	Tesouro Nacional.....	212
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	8	Banco do Brasil.....	3
Carteira de Câmbio.....	109.015	BNDES.....	273.492
Rendas a Receber.....	3.476	CEF.....	314
Créditos Específicos.....	291	FINAME.....	33.064
Diversos.....	315.719	Outras Instituições.....	126.524
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(12.547)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>70.028</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>5.230</b>	Repasses do Exterior.....	70.028
Outros Valores e Bens.....	10.519	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>1.994.368</b>
(Provisões para Desvalorizações).....	(5.400)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	15.807
Despesas Antecipadas.....	111	Carteira de Câmbio.....	1.818
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>8.451.094</b>	Sociais e Estatutárias.....	59
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	5.055.724	Fiscais e Previdenciárias.....	108.949
Carteira Própria.....	5.055.724	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.506.792
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>28.139</b>	Diversas.....	360.943
Créditos Vinculados:		<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>7.218.723</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	716	DEPÓSITOS.....	1.597.630
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	18.562	Depósitos à Vista.....	61.273
Repasses Interfinanceiros.....	8.861	Depósitos a Prazo.....	1.536.357
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>3.122.232</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>84.484</b>
Setor Público.....	1.205.143	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	84.484
Setor Privado.....	2.088.050	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>987.284</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(170.961)	Tesouro Nacional.....	1.556
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>244.999</b>	BNDES.....	672.657
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	44	CEF.....	673
Diversos.....	264.293	FINAME.....	96.935
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(19.338)	Outras Instituições.....	215.463
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>162.598</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>815.353</b>
INVESTIMENTOS.....	765	Repasses do Exterior.....	815.353
Outros Investimentos.....	8.904	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>3.733.972</b>
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	Fiscais e Previdenciárias.....	319.452
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>156.594</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.431.728
Imóveis de Uso.....	197.354	Diversas.....	982.792
Outras imobilizações de Uso.....	81.147	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>1.628</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(121.907)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.628
DIFERIDO.....	5.239	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>1.222.998</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	9.730	CAPITAL.....	1.277.000
(Amortização Acumulada).....	(4.491)	De Domiciliados no País.....	1.277.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	40.449
		RESERVAS DE LUCROS.....	221
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	3.705
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(98.377)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>35.457</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	583.429
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(537.428)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.898
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(137)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	6.555
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(1.417)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(17.443)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>12.444.916</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>12.444.916</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 N° 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados pelos critérios estabelecidos pela Circular N° 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 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\$ 463.789 mil, em 31.08.2005.

Fortaleza, 19 de Setembro de 2005.

---

**ROBERTO SMITH**  
PRESIDENTE

**AUGUSTO BEZERRA CAVALCANTI NETO**  
DIRETOR DE DESENVOLVIMENTO HUMANO E LOGÍSTICA

**FRANCISCO DE ASSIS GERMANO ARRUDA**  
DIRETOR DE NEGÓCIOS

**LUIZ ETHEWALDO DE ALBUQUERQUE GUIMARÃES**  
DIRETOR FINANCEIRO E DE CÂMBIO

**PEDRO EUGÊNIO DE CASTRO TOLEDO CABRAL**  
DIRETOR DE GESTÃO DO DESENVOLVIMENTO

---

**VICTOR SAMUEL CAVALCANTE DA PONTE**  
DIRETOR DE PROMOÇÃO DE INVESTIMENTOS

**LUIZ ALBERTO CRUZ DE OLIVEIRA**  
SUPERINTENDENTE JURÍDICO

**JOÃO FRANCISCO FREITAS PEIXOTO**  
SUPERINTENDENTE DE CONTROLE FINANCEIRO

**ÁILA MARIA RIBEIRO DE ALMEIDA – CONTADORA**  
CRC-CE N° 016318/O-7

---