



**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 de Agosto de 2003

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>4.132.892</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>3.340.143</b>
DISPONIBILIDADES.....	23.329	DEPÓSITOS.....	753.014
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	516.474	Depósitos à Vista.....	100.782
Aplicações no Mercado Aberto.....	505.798	Depósitos de Poupança.....	294.286
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	10.676	Depósitos Interfinanceiros.....	12.589
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.564.525	Depósitos a Prazo.....	345.357
Carteira Própria.....	2.513.201	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	16.723
Vinculados ao Banco Central.....	51.202	Carteira de Terceiros.....	16.723
Vinculados à Prestação de Garantias.....	122	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	22.416
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	70.988	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	22.416
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	5.967	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	5.837
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	5.837
Depósitos no Banco Central.....	58.182	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	5.812
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.829	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.775
Correspondentes.....	10	Transferências Internas de Recursos.....	37
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	212.937	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	19.826
Setor Público.....	50.800	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.202
Setor Privado.....	614.735	Empréstimos no Exterior.....	11.624
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(452.598)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	379.686
OUTROS CRÉDITOS.....	736.654	Tesouro Nacional.....	152
Carteira de Câmbio.....	394	BNDES.....	291.372
Rendas a Receber.....	8.288	CEF.....	278
Negociação e Intermediação de Valores.....	16	FINAME.....	46.251
Créditos Específicos.....	537.460	Outras Instituições.....	41.633
Diversos.....	202.907	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	77.646
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(12.411)	Repasses do Exterior.....	77.646
OUTROS VALORES E BENS.....	7.985	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.059.183
Outros Valores e Bens.....	10.874	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	5.906
(Provisões para Desvalorizações).....	(3.156)	Carteira de Câmbio.....	80
Despesas Antecipadas.....	267	Sociais e Estatutárias.....	6.384
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>7.520.976</b>	Fiscais e Previdenciárias.....	44.405
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.322.437	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.723.077
Carteira Própria.....	4.309.463	Diversas.....	279.331
Vinculados ao Banco Central.....	7.772	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>7.274.981</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	5.202	DEPÓSITOS.....	2.029.423
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	18.158	Depósitos a Vista.....	50.091
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	1.979.332
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	771	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	99.022
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	17.387	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	99.022
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	2.960.913	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	95.373
Setor Público.....	1.323.930	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	82.977
Setor Privado.....	1.826.331	Empréstimos no Exterior.....	12.396
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(189.348)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS....	1.365.115
OUTROS CRÉDITOS.....	219.468	Tesouro Nacional.....	1.706
Diversos.....	233.084	BNDES.....	1.011.414
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(13.616)	CEF.....	1.224
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>146.774</b>	FINAME.....	116.083
INVESTIMENTOS.....	4.441	Outras Instituições.....	234.688
Outros Investimentos.....	8.770	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	999.074
(Provisão para Perdas).....	(4.329)	Repasses do Exterior.....	999.074
IMOBILIZADO DE USO.....	137.085	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.686.974
Imóveis de Uso.....	182.092	Fiscais e Previdenciárias.....	790.349
Outras imobilizações de Uso.....	59.299	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.304.684
(Depreciações Acumuladas).....	(104.306)	Diversas.....	591.941
DIFERIDO.....	5.248	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>1.193.618</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	11.379	CAPITAL.....	1.162.000
(Amortização Acumulada).....	(6.131)	De Domiciliados no País.....	1.162.000
		RESERVAS DE REAVIAÇÃO.....	45.816
		RESERVAS DE LUCROS.....	1.236
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	(34.120)
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	18.686
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>(8.100)</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	496.096
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(474.617)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	573
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(54)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(6.376)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(2.314)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(21.408)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>11.800.642</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>11.800.642</b>

## 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:

- 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\$ 591.941 mil, em 31.08.2003.

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.

Em observância à Carta-Circular Nº 2.217, de 09.09.1991, do BACEN, os recursos do FNE estão registrados em contas de compensação do Banco.

O FNE apresenta, em 31.08.2003, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.755.031	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.907.247
Disponibilidades Livres	2.784.967	Transferências da União	10.024.263
Disponibilidades Comprometidas	209.598	Resultados de Exercícios Anteriores	3.882.984
Relações Interfinanceiras	102.272		
Operações de Crédito	11.651.220	CONTAS DE RESULTADO	847.784
Financiamentos	2.499.777		
Financiamentos Agroindustriais	537.368		
Financiamentos Rurais	8.614.075		
Outros Valores e Bens	6.974		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.755.031</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.755.031</b>

### 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, existente em 30.04.2001, vem sendo realizada desde então, com base nos critérios de dedutibilidade da Receita Federal, bem como pelas correspondentes reversões.

De acordo com a Carta-Circular BACEN Nº 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\$ 15.605 mil, relativamente aos títulos disponíveis para venda. A movimentação dos créditos está a seguir demonstrada, em R\$ Mil:

A provisão ativa de Imposto de Renda (25%) e Contribuição Social (9%) registrada em “Outros Créditos-Diversos”, longo prazo, está a seguir demonstrada em R\$ Mil:

	<b>IMPOSTO DE RENDA</b>		<b>CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		
	Diferenças temporais	TVM	Diferenças temporais	TVM	Art. 8º MP 2.158/01
Saldo Inicial em 31.12.2002	250.505	27.224	90.182	9.800	49.018
(+) Constituição de Créditos	-	11.474	-	4.131	-
(-) Realização de Créditos	(113.714)	-	(40.937)	-	(11.106)
<b>(=) Saldo Final em 31.08.2003</b>	<b>136.791</b>	<b>38.698</b>	<b>49.245</b>	<b>13.931</b>	<b>37.912</b>

Fortaleza, 18 de setembro de 2003.

---

**ROBERTO SMITH**  
PRESIDENTE

---

**FRANCISCO DE ASSIS GERMANO ARRUDA**  
DIRETOR

---

**PEDRO EUGÊNIO DE CASTRO CABRAL**  
DIRETOR

---

**VICTOR SAMUEL CAVALCANTE DA PONTE**  
DIRETOR

---

**ANTONIO ROBERTO DE SOUSA PAULINO**  
DIRETOR

---

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

---

**LUIZ ALBERTO CRUZ DE OLIVEIRA**  
SUPERINTENDENTE JURÍDICO

---

**RAIMUNDO NONATO RODRIGUES – CONTADOR**  
CRC-CE N.º 008474/O-7  
CPF – 140.787.593-00