



BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Janeiro 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.....	3.383.083	CIRCULANTE.....	5.829.851
DISPONIBILIDADES.....	31.656	DEPÓSITOS.....	1.108.791
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	209.560	Depósitos à Vista.....	184.907
Aplicações no Mercado Aberto.....	190.000	Depósitos de Poupança.....	427.069
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	19.560	Depósitos Interfinanceiros.....	59.819
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.383.645	Depósitos a Prazo.....	432.762
Carteira Própria.....	2.383.461	Outros Depósitos.....	4.234
Vinculados à Prestação de Garantias.....	184	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	146.903
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	111.600	Carteira de Terceiros.....	146.903
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	15.205	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	31.963
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	31.963
Depósitos no Banco Central.....	89.056	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	15.313
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	7.251	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	15.313
Correspondentes.....	88	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	6.427
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	178.310	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	6.333
Setor Público.....	16.549	Transferências Internas de Recursos.....	94
Setor Privado.....	340.044	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	154.037
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(178.283)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.059
OUTROS CRÉDITOS.....	462.914	Empréstimos no Exterior.....	145.978
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	12	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....	407.094
Carteira de Câmbio.....	124.361	Tesouro Nacional.....	176
Rendas a Receber.....	622	BNDES.....	283.288
Negociação e Intermediação de Valores.....	14	CEF.....	302
Créditos Específicos.....	291	FINAME.....	22.328
Diversos.....	349.715	Outras Instituições.....	101.000
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(12.101)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	77.235
OUTROS VALORES E BENS.....	5.398	Repasses do Exterior.....	77.235
Outros Valores e Bens.....	10.833	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.882.088
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.005)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	9.072
Despesas Antecipadas.....	570	Carteira de Câmbio.....	3.263
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.490.710	Sociais e Estatutárias.....	44.005
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	5.925.315	Fiscais e Previdenciárias.....	16.410
Carteira Própria.....	5.918.774	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.015.771
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.541	Diversas.....	793.567
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	15.830	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	5.871.701
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	1.710.517
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	968	Depósitos à Vista.....	52.293
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	14.862	Depósitos a Prazo.....	1.658.224
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.318.092	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	85.905
Setor Público.....	1.342.280	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	85.905
Setor Privado.....	2.142.547	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.120.510
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(166.735)	Tesouro Nacional.....	1.563
OUTROS CRÉDITOS.....	231.473	BNDES.....	757.670
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	4	CEF.....	842
Diversos.....	250.642	FINAME.....	114.393
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(19.173)	Outras Instituições.....	246.042
PERMANENTE.....	152.645	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	944.975
INVESTIMENTOS.....	753	Repasses do Exterior.....	944.975
Outros Investimentos.....	8.892	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.009.794
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	Fiscais e Previdenciárias.....	629.364
IMOBILIZADO DE USO.....	146.773	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	829.168
Imóveis de Uso.....	188.953	Diversas.....	551.262
Outras imobilizações de Uso.....	74.831	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.217
(Depreciações Acumuladas).....	(117.011)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.217
DIFERIDO.....	5.119	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.281.482
Gastos de Organização e Expansão.....	9.155	CAPITAL.....	1.228.000
(Amortização Acumulada).....	(4.036)	De Domiciliados no País.....	1.228.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	42.016
		RESERVAS DE LUCROS.....	49.221
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	1.539
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(39.294)
		CONTAS DE RESULTADO.....	42.187
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	298.440
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(254.752)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	71
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(3)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(1.569)
TOTAL DO ATIVO.....	13.026.438	TOTAL DO PASSIVO.....	13.026.438

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 N° 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 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\$ 551.262 mil, em 31.01.2005.

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 31.01.2005, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	18.753.406	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18.658.408
Disponibilidades Livres	2.374.561	Transferências da União	12.811.428
Disponibilidades Comprometidas	1.441.059	Resultados de Exercícios Anteriores	5.846.980
Relações Interfinanceiras	100.554		
Operações de Crédito	14.834.181	CONTAS DE RESULTADO	94.998
Financiamentos	3.708.808		
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	333.097		
Financiamentos Agroindustriais	673.145		
Financiamentos Rurais	10.119.131		
Outros Valores e Bens	3.051		
TOTAL DO ATIVO	18.753.406	TOTAL DO PASSIVO	18.753.406

4. Crédito Tributário

Diante da temporariedade da adição das provisões para devedores duvidosos e conforme disposição da Circular BACEN N° 3.171, de 30.12.2002, Deliberação CVM N° 273, de 20.08.1998, e artigo 8º da Medida Provisória N° 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\$ 10.519 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		
	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
(+) Constituição de Créditos	-	7.735	-	2.784	-
(-) Realização de Créditos	(1.153)	-	416	-	-
(=) Saldo Final em 31.01.2005	169.507	98.553	61.030	35.478	37.912

Fortaleza, 22 de Fevereiro de 2005.

ROBERTO SMITH

PRESIDENTE

FRANCISCO DE ASSIS GERMANO ARRUDA

DIRETOR DE NEGÓCIOS E GESTÃO DE PESSOAS

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

JOÃO FRANCISCO FREITAS PEIXOTO

SUPERINTENDENTE DE CONTROLE FINANCEIRO

LUIZ ALBERTO CRUZ DE OLIVEIRA

SUPERINTENDENTE JURÍDICO

AÍLA MARIA RIBEIRO DE ALMEIDA – CONTADORA

CRC-CE N.º 016318/O-7