

MINISTÉRIO DA FAZENDA

**Banco do  
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 de Março de 2004  
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>3.816.132</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>5.318.327</b>
DISPONIBILIDADES.....	30.984	DEPÓSITOS.....	900.774
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	212.090	Depósitos à Vista.....	195.218
Aplicações no Mercado Aberto.....	178.968	Depósitos de Poupança.....	366.855
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	33.122	Depósitos Interfinanceiros.....	22.475
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.946.932	Depósitos a Prazo.....	316.226
Carteira Própria.....	1.946.772	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	93.082
Vinculados à Prestação de Garantias.....	160	Carteira de Terceiros.....	93.082
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	90.857	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	118.368
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	8.328	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	118.368
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	6.968
Depósitos no Banco Central.....	76.863	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	6.968
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.637	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	264
Correspondentes.....	29	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	229
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	339.905	Transferências Internas de Recursos.....	35
Setor Público.....	45.566	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	49.569
Setor Privado.....	603.622	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.873
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(309.283)	Empréstimos no Exterior.....	40.696
OUTROS CRÉDITOS.....	1.191.854	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	428.760
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	2	Tesouro Nacional.....	183
Carteira de Câmbio.....	12.972	BNDES.....	305.749
Rendas a Receber.....	5.579	CEF.....	288
Créditos Específicos.....	554.943	FINAME.....	61.242
Diversos.....	618.889	Outras Instituições.....	61.298
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(531)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	84.352
OUTROS VALORES E BENS.....	3.510	Repasses do Exterior.....	84.352
Outros Valores e Bens.....	9.704	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.636.190
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.288)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	6.858
Despesas Antecipadas.....	94	Carteira de Câmbio.....	8.667
		Sociais e Estatutárias.....	14.090
		Fiscais e Previdenciárias.....	14.379
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>9.101.106</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.022.969
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.268.610	Diversas.....	569.227
Carteira Própria.....	6.211.860		
Vinculados ao Banco Central.....	51.006	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>6.465.953</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	5.744	DEPÓSITOS.....	1.843.069
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	21.332	Depósitos à Vista.....	53.246
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	1.789.823
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.523	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	97.580
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	19.809	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	85.473
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	2.743.704	Empréstimos no Exterior.....	12.107
Setor Público.....	1.363.827	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.247.652
Setor Privado.....	1.497.105	Tesouro Nacional.....	1.649
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(117.228)	BNDES.....	894.867
OUTROS CRÉDITOS.....	67.460	CEF.....	1.074
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	2	FINAME.....	91.323
Diversos.....	94.063	Outras Instituições.....	258.739
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(26.605)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	1.006.955
		Repasses do Exterior.....	1.006.955
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>148.161</b>	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.270.697
INVESTIMENTOS.....	4.576	Fiscais e Previdenciárias.....	844.070
Outros Investimentos.....	8.905	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	785.039
(Provisão para Perdas).....	(4.329)	Diversas.....	641.588
IMOBILIZADO DE USO.....	139.796		
Imóveis de Uso.....	185.071	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>1.110</b>
Outras imobilizações de Uso.....	61.912	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.110
(Depreciações Acumuladas).....	(107.187)		
DIFERIDO.....	3.789	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>1.290.826</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	11.391	CAPITAL.....	1.228.000
(Amortização Acumulada).....	(7.602)	De Domiciliados no País.....	1.228.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	44.253
		RESERVAS DE LUCROS.....	702
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	16.854
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	1.017
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>(10.817)</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	631.116
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(601.789)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	446
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(3.559)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(37.031)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>13.065.399</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>13.065.399</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 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:

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\$ 641.588 mil, em 31.03.2004.

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 31.03.2004, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.400.273	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	3.264.374	Outros Valores	-
Disponibilidades Comprometidas	510.175		
Relações Interfinanceiras	98.756	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16.168.617
Operações de Crédito	12.521.909	Transferências da União	11.153.236
Financiamentos	2.956.698	Resultados de Exercícios Anteriores	5.015.381
Financiamentos Agroindustriais	583.604		
Financiamentos Rurais	8.981.607	CONTAS DE RESULTADO	231.656
Outros Valores e Bens	5.059		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.400.273</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.400.273</b>

### 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\$ 23.162 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:

	<b>IMPOSTO DE RENDA</b>		<b>CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		
	Diferenças temporais	TVM	Diferenças temporais	TVM	Art. 8º MP 2.158/01
Saldo Inicial em 31.12.2003	326.943	39.938	117.700	14.377	37.912
(+) Constituição de Créditos	-	17.031	-	6.131	-
(-) Realização de Créditos	(27.230)	-	(9.803)	-	-
<b>(=) Saldo Final em 31.03.2004</b>	<b>299.713</b>	<b>59.969</b>	<b>107.897</b>	<b>20.508</b>	<b>37.912</b>

Fortaleza, 22 de Abril de 2004.

---

**ROBERTO SMITH**

**PRESIDENTE**

---

**FRANCISCO DE ASSIS GERMANO ARRUDA**  
**DIRETOR DE NEGÓCIOS E GESTÃO DE PESSOAS**

---

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

---

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

---

**ANTÔNIO ROBERTO DE SOUSA PAULINO**  
**DIRETOR DE ASSUNTOS ESTRATÉGICOS**

---

**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-CEN.º 016318/O-7**  
**CPF – 289.236.853-72**