

MINISTÉRIO DA FAZENDA

**Banco do
Nordeste**



BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Abril de 2004

Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	3.731.895	CIRCULANTE.....	5.365.555
DISPONIBILIDADES.....	26.870	DEPÓSITOS.....	965.590
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	537.583	Depósitos à Vista.....	180.186
Aplicações no Mercado Aberto.....	186.499	Depósitos de Poupança.....	357.480
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	351.084	Depósitos Interfinanceiros.....	28.096
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.633.185	Depósitos a Prazo.....	399.828
Carteira Própria.....	1.633.023	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	64.420
Vinculados à Prestação de Garantias.....	162	Carteira de Terceiros.....	64.420
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	92.865	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	120.823
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	8.257	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	120.823
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	8.682
Depósitos no Banco Central.....	78.813	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	8.682
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.764	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	285
Correspondentes.....	31	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	231
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	236.931	Transferências Internas de Recursos.....	54
Setor Público.....	46.341	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	56.899
Setor Privado.....	478.431	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	9.389
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(287.841)	Empréstimos no Exterior.....	47.480
OUTROS CRÉDITOS.....	1.200.825	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	431.467
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	3	Tesouro Nacional.....	194
Carteira de Câmbio.....	14.023	BNDES.....	304.809
Rendas a Receber.....	5.935	CEF.....	289
Negociação e Intermediação de Valores.....	13	FINAME.....	61.901
Créditos Específicos.....	554.693	Outras Instituições.....	64.274
Diversos.....	626.428	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	89.718
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(270)	Repasses do Exterior.....	89.718
OUTROS VALORES E BENS.....	3.636	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.627.701
Outros Valores e Bens.....	9.859	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	8.093
(Provisões para Desvalorizações).....	(6.359)	Carteira de Câmbio.....	3.119
Despesas Antecipadas.....	136	Sociais e Estatutárias.....	127
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.177.212	Fiscais e Previdenciárias.....	12.819
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.244.658	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.024.807
Carteira Própria.....	6.188.795	Diversas.....	578.736
Vinculados ao Banco Central.....	50.049	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	6.427.670
Vinculados à Prestação de Garantias.....	5.814	DEPÓSITOS.....	1.695.974
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	19.251	Depósitos à Vista.....	53.907
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	1.642.067
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.554	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	97.583
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	17.697	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	85.651
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	2.843.703	Empréstimos no Exterior.....	11.932
Setor Público.....	1.371.854	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST I TIUÇÕES OFICIA	1.226.982
Setor Privado.....	1.595.264	Tesouro Nacional.....	1.652
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(123.415)	BNDES.....	879.764
OUTROS CRÉDITOS.....	69.600	CEF.....	1.051
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	1	FINAME.....	88.595
Diversos.....	94.838	Outras Instituições.....	255.920
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(25.239)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	1.018.697
PERMANENTE.....	148.273	Repasses do Exterior.....	1.018.697
INVESTIMENTOS.....	4.576	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.388.434
Outros Investimentos.....	8.905	Fiscais e Previdenciárias.....	852.105
(Provisão para Perdas).....	(4.329)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	890.916
IMOBILIZADO DE USO.....	139.970	Diversas.....	645.413
Imóveis de Uso.....	185.376	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.134
Outras imobilizações de Uso.....	62.785	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.134
(Depreciações Acumuladas).....	(108.191)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.263.573
DIFERIDO.....	3.727	CAPITAL.....	1.228.000
Gastos de Organização e Expansão.....	11.392	De Domiciliados no País.....	1.228.000
(Amortização Acumulada).....	(7.665)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	44.029
		RESERVAS DE LUCROS.....	702
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	(10.515)
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	1.357
		CONTAS DE RESULTADO.....	(552)
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	839.809
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(788.191)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.481
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(3.663)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(49.988)
TOTAL DO ATIVO.....	13.057.380	TOTAL DO PASSIVO.....	13.057.380

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\$ 645.413 mil, em 30.04.2004.

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 30.04.2004, o balancete abaixo discriminado em R\$ Mil:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.632.510	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	3.387.849	Outros Valores	-
Disponibilidades Comprometidas	492.514		
Relações Interfinanceiras	97.791	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16.335.832
Operações de Crédito	12.649.233	Transferências da União	11.324.054
Financiamentos	3.019.641	Resultados de Exercícios Anteriores	5.011.778
Financiamentos Agroindustriais	590.226		
Financiamentos Rurais	9.039.366	CONTAS DE RESULTADO	296.678
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	-		
Outros Valores e Bens	5.123		
TOTAL DO ATIVO	16.632.510	TOTAL DO PASSIVO	16.632.510

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, 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\$ 38.798 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 31.12.2003	326.943	39.938	117.700	14.377	37.912
(+) Constituição de Créditos	-	28.528	-	10.270	-
(-) Realização de Créditos	(36.756)	-	(13.232)	-	-
(=) Saldo Final em 30.04.2004	290.187	68.466	104.468	24.647	37.912

Fortaleza, 18 de Maio 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 CAVALCANTEDA 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