

MINISTÉRIO DA FAZENDA

**Banco do
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL
ELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA**

31 de Janeiro de 2000
Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	3.029.729	CIRCULANTE.....	2.081.750
DISPONIBILIDADES.....	32.487	DEPÓSITOS.....	812.099
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	408.502	Depósitos à Vista.....	99.438
Aplicações no Mercado Aberto.....	392.998	Depósitos de Poupança.....	346.851
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	15.504	Depósitos Interfinanceiros.....	23.541
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	694.800	Depósitos a Prazo.....	342.269
Carteira Própria.....	571.825	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	15.793
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	0	Carteira Própria.....	0
Vinculados ao Banco Central.....	125.129	Carteira de Terceiros.....	15.793
Certificados de Privatização.....	9.126	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	18.231
(Provisões para Desvalorizações).....	11.280	Recursos de Debêntures.....	0
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	150.527	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	18.231
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	24.669	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	52.023
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	46.774
Depósitos no Banco Central.....	61.953	Repasse Interfinanceiros.....	748
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	13.910	Correspondentes.....	4.501
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	45.495	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	322
Repasse Interfinanceiros.....	0	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5
Correspondentes.....	4.500	Transferências Internas de Recursos.....	317
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	1	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	197.697
Recursos em Trânsito de Terceiros.....	1	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	9.577
Transferências Internas de Recursos.....	0	Empréstimos no Exterior.....	188.120
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	1.447.947	OBRIG P/ REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....	736.905
Operações de Crédito:		Tesouro Nacional.....	14.426
Setor Público.....	154.127	Banco do Brasil.....	0
Setor Privado.....	1.040.311	BNDES.....	190.527
Operações de Crédito em Atraso:		CEF.....	15.906
Setor Privado.....	340.571	FINAME.....	184.217
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	87.062	Outras Instituições.....	331.829
OUTROS CRÉDITOS.....	288.597	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	35.909
Créditos por Avals e Fianças Honrados.....	15	Repasse do Exterior.....	35.909
Carteira de Câmbio.....	56.219	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	212.771
Rendas a Receber.....	1.632	Cobrança e Arrecad. de Trib. e Assemelhados.....	10.320
Negociação e Intermediação de Valores.....	5.220	Carteira de Câmbio.....	4.369
Créditos Específicos.....	26.339	Sociais e Estatutárias.....	11.449
Diversos.....	199.172	Fiscais e Previdenciárias.....	81.372
OUTROS VALORES E BENS.....	6.868	Negociação e Intermediação de Valores.....	4.500
Outros Valores e Bens.....	8.727	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	39.654
(Provisões para Desvalorizações).....	2.713	Diversas.....	61.107
Despesas Antecipadas.....	854		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	4.583.085	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	4.770.739
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	283.704	DEPÓSITOS.....	237.261
Carteira Própria.....	264.898	Depósitos a Prazo.....	237.261
Certificados de Privatização.....	18.811	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	392.430
(Provisão para Desvalorizações).....	5	Recursos de Debêntures.....	0
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	4.399	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	392.430
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	0
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.399	Repasse Interfinanceiros.....	0
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.907.284	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	73.211
Operações de Crédito:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	73.211
Setor Público.....	806.042	Empréstimos no Exterior.....	0
Setor Privado.....	3.101.242	OBRIG P/ REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....	3.490.146
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		BNDES.....	1.132.405
Setor Privado.....	1.083.664	CEF.....	13.682
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	1.083.664	FINAME.....	368.860
OUTROS CRÉDITOS.....	387.698	Outras Instituições.....	1.975.199
Créditos por Avals e Fianças Honrados.....	2	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	525.328
Créditos Específicos.....	255.403	Repasse do Exterior.....	525.328
Diversos.....	132.293	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	52.363
Créditos de Liquidação Duvidosa.....	74.714	Fiscais e Previdenciárias.....	30.997
(Prov. para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa).....	74.714	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	14.461
		Diversas.....	6.905
PERMANENTE.....	203.764	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	558
INVESTIMENTOS.....	2.044	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	558
Participação em Coligadas e Controladas.....	3.435		
Outros Investimentos.....	2.832	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	958.480
(Provisão para Perdas).....	4.223	CAPITAL.....	831.000
IMOBILIZADO DE USO.....	159.956	De Domiciliados no País.....	831.000
Imóveis de Uso.....	191.577	(CAPITAL A REALIZAR).....	0
Outras imobilizações de Uso.....	46.838	RESERVAS DE CAPITAL.....	6.968
(Depreciações Acumuladas).....	78.459	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	60.171
DIFERIDO.....	41.764	RESERVAS DE LUCROS.....	4.009
Gastos de Organização e Expansão.....	118.594	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	56.332
(Amortização Acumulada).....	76.830	CONTAS DE RESULTADO.....	5.051
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	272.398
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	250.402
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	56
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	4
		(IMPOSTO DE RENDA).....	3.551
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	13.446
TOTAL DO ATIVO.....	7.816.578	TOTAL DO PASSIVO.....	7.816.578

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 1.748, de 30.08.1990, do Conselho Monetário Nacional - CMN, exceto em relação às operações com o Grupo Mendes Júnior (vide nota 3). As operações de crédito realizadas com recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE que atendem a regras de provisionamento estabelecidas pelo Fundo são registradas pelo Banco como provisão para passivos contingentes (vide nota 5).

As provisões para Férias, 13º salário e respectivos encargos sociais são reconhecidas por competência mensal, segundo o período de aquisição.

3. Excepcionalidade - Voto n.º 142/94, do Conselho Monetário Nacional

O Conselho Monetário Nacional - CMN, em reunião de 20.09.1994, aprovou o Voto n.º 142/94, conferindo tratamento contábil excepcional aos financiamentos concedidos pelo Banco do Nordeste ao Grupo Mendes Júnior, que se encontram em atraso.

4. Créditos Tributários

A provisão de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro é constituída observando o regime de competência através da apuração do resultado do período. Da composição do lucro real constam diferenças temporárias relativas a provisões que somente serão dedutíveis fiscalmente em exercícios futuros. Observando o mesmo princípio contábil, constituíram-se créditos tributários no Ativo Realizável a Longo Prazo sobre o valor indedutível temporariamente.

O reconhecimento de créditos tributários constituídos sobre as provisões indedutíveis temporariamente no resultado foi concebido mediante a perspectiva de previsão de resultados positivos no futuro, monitorados gerencialmente, à vista de programas estratégicos de procedimentos no âmbito de recuperação de créditos, ajustes operacionais em curso e, ainda, oportunidade de planejamento fiscal de que dispõe a Instituição, a fim de que possam suportar a reversão dos créditos ora constituídos.

Assim, o valor total da provisão ativa de imposto de renda e contribuição social, nesta posição, apresentado no resultado do período tem a seguinte composição, em R\$ mil:

	Exercício 1999	Exercício 2000	Saldo Total
Créditos Tributários de Imposto de Renda	96.026	1.247	97.273
Créditos Tributários de Contribuição Social	103.154	(11.075)	92.079

5. Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE

O Banco do Nordeste, na qualidade de órgão de desenvolvimento, opera, dentre outros programas de fomento, o Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE, nos termos dos dispositivos constitucionais vigentes, regulamentados pelas Leis N.ºs 7.827, de 27.09.1989, com as alterações introduzidas pela Lei nº 9.126, de 10.11.1995 e Medida Provisória nº 1.988-16, de 13.01.2000, que apresenta, nesta posição, o balancete abaixo discriminado:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	33.479	Outros Valores	692
Relações Interfinanceiras	120.260		
Operações de Crédito	6.589.618	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.675.992
Financiamentos	1.530.444	Transferências da União	4.506.742
Financiamentos Agroindustriais	340.338	Reserva para Contingência	50.375
Financiamentos Rurais	4.718.836	Resultados de Exercícios Anteriores	2.118.875
Outros Valores e Bens	7.039		
		CONTAS DE RESULTADOS	73.712
TOTAL DO ATIVO	6.750.396	TOTAL DO PASSIVO	6.750.396

Em observância à Carta-Circular Nº 2.217, de 31.01.1996, do BACEN, o Banco do Nordeste segregou de suas contas patrimoniais os valores relativos aos recursos do FNE, registrando-os em contas de compensação com os mesmos níveis de detalhamento até então verificados, ficando nas contas patrimoniais do Banco do Nordeste (Obrigações) os recursos livres, que ainda não estão liberados e comprometidos com operações de crédito.

A provisão dos créditos de liquidação duvidosa para as operações realizadas com recursos do FNE é constituída de acordo com as regras estabelecidas pelo Fundo e registrada pelo Banco como provisão para passivos contingentes, e que, nesta posição, perfaz o montante de R\$ 6.905 mil.

Ao Banco do Nordeste cabe aplicar os recursos e implementar a política de concessão de crédito; definir normas, procedimentos e condições operacionais; enquadrar as propostas de financiamentos nas faixas de encargos; deferir os créditos; formalizar contratos de repasses de recursos para outras instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil; prestar contas sobre os resultados alcançados; exercer outras atividades inerentes à aplicação dos recursos e à recuperação dos créditos.

Compete, ainda, ao Banco do Nordeste, na condição de responsável pela integridade patrimonial do Fundo, honrar os créditos que se revelarem irrecuperáveis, na forma da Medida Provisória 1.988-16, de 13.01.2000. Além disso, para a sua operacionalização é indispensável a utilização de sua estrutura logística, compreendendo instalações, mão-de-obra e sistemas informatizados. É oportuno apresentar a estrutura consolidada das contas do Banco do Nordeste e do FNE:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
DISPONIBILIDADES	32.487	DEPÓSITOS	1.049.360
APLIC.INTERFIN. DE LIQUIDEZ	408.502	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	15.793
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	978.504	REC. ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	410.661
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	275.186	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	52.023
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	321
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	11.937.944	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	270.908
Operações de Crédito:		OBRIG. P/REP. DO PAÍS-INST. OFICIAIS	4.227.052
Setor Público	960.169	OBRIGAÇÕES P/REP. DO EXTERIOR	561.237
Setor Privado	10.720.622	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.970.064
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		F.N.E.	6.749.704
Setor Privado	1.434.784	Outras	220.360
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.177.631)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	558
OUTROS CRÉDITOS	675.603	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	958.480
OUTROS VALORES E BENS	9.517	CONTAS DE RESULTADO	5.051
PERMANENTE	203.764		
TOTAL DO ATIVO	14.521.508	TOTAL DO PASSIVO	14.521.508

6. O saldo das operações de “swap” é de R\$ 13.995 mil, nesta posição, os quais proporcionaram resultado líquido positivo de R\$ 117 mil.

Fortaleza, 29 de Fevereiro de 2000.

BYRON COSTA DE QUEIROZ
 PRESIDENTE

ERNANI JOSÉ VARELA DE MELO
 DIRETOR

OSMUNDO EVANGELISTA REBOUÇAS
 DIRETOR

JEFFERSON CAVALCANTE ALBUQUERQUE
 DIRETOR

RAIMUNDO NONATO CARNEIRO SOBRINHO
 DIRETOR

MARCELO PELÁGIO DA COSTA BOMFIM
 SUPERINTENDENTE DE NEGÓCIOS E CONTROLE FINANCEIRO

EVERALDO NUNES MAIA
 SUPERINTENDENTE JURÍDICO

IVO ADEMAR LEMOS – CONTADOR
 CRC-CE N.º 10.074

CPF - 274.930.407-53