

MINISTÉRIO DA FAZENDA

**Banco do
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL
PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA**

30 de Abril 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.....	2.647.595	CIRCULANTE.....	2.039.210
DISPONIBILIDADES.....	38.071	DEPÓSITOS.....	706.448
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	457.667	Depósitos à Vista.....	72.886
Aplicações no Mercado Aberto.....	449.900	Depósitos de Poupança.....	341.202
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	7.767	Depósitos Interfinanceiros.....	7.042
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	231.764	Depósitos a Prazo.....	285.318
Carteira Própria.....	99.533	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	20.648
Vinculados ao Banco Central.....	130.474	Carteira de Terceiros.....	20.648
Certificados de Privatização.....	9.254	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	18.842
(Provisões para Desvalorizações).....	7.497	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	18.842
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	151.313	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	25.042
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	24.467	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	25.042
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	60
Depósitos no Banco Central.....	67.020	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	4
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	13.272	Transferências Internas de Recursos.....	56
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	46.554	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	172.582
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	1.327.488	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	13.884
Operações de Crédito:		Empréstimos no Exterior.....	158.698
Setor Público.....	121.720	OBRIG P/ REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	782.934
Setor Privado.....	1.312.143	BNDES.....	174.290
Operações de Crédito em Atraso:		CEF.....	16.639
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	106.375-	FINAME.....	197.992
OUTROS CRÉDITOS.....	427.288	Outras Instituições.....	394.013
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	11	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	30.860
Carteira de Câmbio.....	38.783	Repasses do Exterior.....	30.860
Rendas a Receber.....	4.239	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	281.794
Negociação e Intermediação de Valores.....	237	Cobrança e Arrecad. de Trib. e Assemelhados.....	11.262
Créditos Específicos.....	32.455	Carteira de Câmbio.....	4.794
Diversos.....	351.563	Sociais e Estatutárias.....	461
OUTROS VALORES E BENS.....	14.004	Fiscais e Previdenciárias.....	151.419
Outros Valores e Bens.....	15.825	Negociação e Intermediação de Valores.....	43.955
(Provisões para Desvalorizações).....	2.739-	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	6.450
Despesas Antecipadas.....	918	Diversas.....	63.453
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.126.769	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	4.944.580
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	569.837	DEPÓSITOS.....	271.712
Carteira Própria.....	554.510	Depósitos a Prazo.....	271.712
Certificados de Privatização.....	19.250	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	378.815
(Provisão para Desvalorizações).....	3.923-	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	378.815
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	4.472	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	72.158
Créditos Vinculados:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	72.158
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.472	OBRIG P/REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	3.589.187
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.853.914	BNDES.....	1.206.018
Operações de Crédito:		CEF.....	13.130
Setor Público.....	876.807	FINAME.....	319.577
Setor Privado.....	4.194.247	Outras Instituições.....	2.050.462
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	549.840
Setor Privado.....	117.381	Repasses do Exterior.....	549.840
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	1.334.521-	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	82.868
OUTROS CRÉDITOS.....	698.546	Fiscais e Previdenciárias.....	42.259
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	1	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	11.798
Créditos Específicos.....	260.879	Diversas.....	28.811
Diversos.....	464.864	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	528
Créditos de Liquidação Duvidosa.....	72.637	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	528
(Prov. para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa).....	99.835-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	954.752
PERMANENTE.....	182.260	CAPITAL.....	831.000
INVESTIMENTOS.....	2.040	De Domiciliados no País.....	831.000
Participação em Coligadas e Controladas.....	3.435	RESERVAS DE CAPITAL.....	6.968
Outros Investimentos.....	2.828	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	55.744
(Provisão para Perdas).....	4.223-	RESERVAS DE LUCROS.....	4.009
IMOBILIZADO DE USO.....	143.942	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	57.031
Imóveis de Uso.....	173.688	CONTAS DE RESULTADO.....	17.554
Outras imobilizações de Uso.....	46.532	RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.108.924
(Depreciações Acumuladas).....	76.278-	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	1.219.444-
DIFERIDO.....	36.278	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	531
Gastos de Organização e Expansão.....	118.936	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	1.311-
(Amortização Acumulada).....	82.658-	(IMPOSTO DE RENDA).....	65.437
TOTAL DO ATIVO.....	7.956.624	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	63.417
		TOTAL DO PASSIVO.....	7.956.624

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 Banco Central do Brasil, 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 Nº 142/94, do Conselho Monetário Nacional

O Conselho Monetário Nacional - CMN, em reunião de 20.09.1994, aprovou o Voto Nº 142/94, conferindo tratamento contábil excepcional aos financiamentos concedidos pelo Banco do Nordeste ao Grupo Mendes Júnior, que se encontram em atraso.

4. Crédito Tributário

A legislação fiscal delimita a dedutibilidade das despesas com provisões para devedores duvidosos (contabilizadas conforme a Resolução Nº 2.682/99, do Banco Central), as quais se tornarão dedutíveis em exercícios futuros, quando revertidas.

O artigo 13, I, da Lei Nº 9.249/95, veda a dedutibilidade, no cálculo do imposto de renda e da contribuição social, de quaisquer provisões, exceto as constituídas para pagamento de férias de empregados e de décimo-terceiro salário.

Diante da temporariedade da adição das provisões e conforme disposição da Circular BACEN Nº 2.746, de 20.03.1997, Deliberação CVM Nº 273, de 20.08.1998 e artigo 8º da Medida Provisória Nº 1.991-16, de 11.04.2000, foi registrado crédito tributário correspondente ao imposto de renda e contribuição social sobre as diferenças temporais, provenientes das despesas de provisões não dedutíveis no período.

O saldo da provisão ativa de imposto de renda (25%) e contribuição social (09%) apresenta a seguinte composição:

	30.04.2000	31.12.1999
Créditos Tributários de Imposto de Renda –	R\$ 305.767 mil	R\$ 96.026 mil
Créditos Tributários de Contribuição Social –	R\$ 159.094 mil	R\$ 106.154 mil

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 pela Lei Nº 7.827, de 27.09.1989, com as alterações introduzidas pela Lei Nº 9.126, de 10.11.1995 e Medida Provisória Nº 1.988-19, de 11.04.2000, que apresenta, nesta posição, o balancete abaixo discriminado:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Relações Interfinanceiras	122.491	Outros Valores	49.749
Operações de Crédito	6.817.019		
Financiamentos	1.594.758	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.734.865
Financiamentos Agroindustriais	343.091	Transferências da União	4.655.358
Financiamentos Rurais	4.879.170	Resultados de Exercícios Anteriores	2.079.507
Outros Valores e Bens	7.008		
		CONTAS DE RESULTADOS	161.904
TOTAL DO ATIVO	6.946.518	TOTAL DO PASSIVO	6.946.518

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 para o Fundo e registrada pelo Banco como provisão para passivos contingentes, e que, nesta posição, perfaz o montante de R\$ 13.440 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 Nº 1.988-19, de 11.04.2000. 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	38.071	DEPÓSITOS	978.160
APLIC.INTERFIN. DE LIQUIDEZ	457.667	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	20.648
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	801.601	REC. ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	397.657
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	278.276	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	25.042
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	11.919.861	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	60
Operações de Crédito:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	244.740
Setor Público	998.527	OBRIG. P/REP. DO PAÍS-INST. OFICIAIS	4.372.121
Setor Privado	12.240.037	OBRIGAÇÕES P/REP. DO EXTERIOR	580.700
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.228.126
Setor Privado	151.004	F.N.E.	6.896.769
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.469.707)	Outras	331.357
OUTROS CRÉDITOS	1.125.834	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	528
OUTROS VALORES E BENS	16.518	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	954.752
PERMANENTE	182.260	CONTAS DE RESULTADO	17.554
TOTAL DO ATIVO	14.820.088	TOTAL DO PASSIVO	14.820.088

6. O saldo das operações de “swap” é de R\$ 2.553 mil, nesta posição, os quais proporcionaram resultado líquido positivo de R\$ 24 mil.

Fortaleza, 31 de Maio 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