

MINISTÉRIO DA FAZENDA

**Banco do
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL
PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA**

31 de Maio 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	2.561.171	CIRCULANTE	
DISPONIBILIDADES.....	40.483	DEPÓSITOS.....	
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	447.022	Depósitos à Vista.....	
Aplicações no Mercado Aberto.....	442.999	Depósitos de Poupança.....	
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	4.023	Depósitos Interfinanceiros.....	
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	215.375	Depósitos a Prazo.....	
Carteira Própria.....	81.024	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	
Vinculados ao Banco Central.....	132.431	Carteira de Terceiros.....	
Certificados de Privatização.....	9.266	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	
(Provisões para Desvalorizações).....	7.346	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	160.565	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	37.955	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	
Depósitos no Banco Central.....	61.413	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	14.237	Transferências Internas de Recursos.....	
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	46.960	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	215	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	
Transferências Internas de Recursos.....	215	Empréstimos no Exterior.....	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.351.873	OBRIG P/ REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	
Operações de Crédito:		BNDES.....	
Setor Público.....	125.777	CEF.....	
Setor Privado.....	1.306.334	FINAME.....	
Operações de Crédito em Atraso:		Outras Instituições.....	
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	80.238	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	
OUTROS CRÉDITOS	339.322	Repasses do Exterior.....	
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	11	OUTRAS OBRIGAÇÕES	
Carteira de Câmbio.....	33.645	Cobrança e Arrecad. de Trib. e Assemelhados.....	
Rendas a Receber.....	4.132	Carteira de Câmbio.....	
Negociação e Intermediação de Valores.....	212	Sociais e Estatutárias.....	
Créditos Específicos.....	32.612	Fiscais e Previdenciárias.....	
Diversos.....	268.710	Negociação e Intermediação de Valores.....	
OUTROS VALORES E BENS	6.316	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	
Outros Valores e Bens.....	8.209	Diversas.....	
(Provisões para Desvalorizações).....	2.739	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Despesas Antecipadas.....	846	DEPÓSITOS.....	
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.434.691	Depósitos a Prazo.....	
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	858.069	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	
Carteira Própria.....	842.649	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	
Certificados de Privatização.....	19.367	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	
(Provisão para Desvalorizações).....	3.947	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	3.463	OBRIG P/REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	
Créditos Vinculados:		BNDES.....	
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	3.463	CEF.....	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.867.102	FINAME.....	
Operações de Crédito:		Outras Instituições.....	
Setor Público.....	865.695	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	
Setor Privado.....	4.288.286	Repasses do Exterior.....	
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		OUTRAS OBRIGAÇÕES	
Setor Privado.....	111.229	Fiscais e Previdenciárias.....	
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	1.398.108	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	
OUTROS CRÉDITOS	706.057	Diversas.....	
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	1	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	
Créditos Específicos.....	262.246	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	
Diversos.....	467.934	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Créditos de Liquidação Duvidosa.....	72.631	CAPITAL.....	
(Prov. para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa).....	96.755	De Domiciliados no País.....	
PERMANENTE	180.274	RESERVAS DE CAPITAL.....	
INVESTIMENTOS.....	1.991	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	
Participação em Coligadas e Controladas.....	3.435	RESERVAS DE LUCROS.....	
Outros Investimentos.....	2.762	LUCROS OU PREJUIZOS ACUMULADOS.....	
(Provisão para Perdas).....	4.206	CONTAS DE RESULTADO	
IMOBILIZADO DE USO	143.823	RECEITAS OPERACIONAIS.....	
Imóveis de Uso.....	173.691	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	
Outras imobilizações de Uso.....	47.337	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	
(Depreciações Acumuladas).....	77.205	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	
DIFERIDO	34.460	(IMPOSTO DE RENDA).....	
Gastos de Organização e Expansão.....	119.091	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	
(Amortização Acumulada).....	84.631		
TOTAL DO ATIVO	8.176.136	TOTAL DO PASSIVO	

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 1.991-17, de 11.05.2000, 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:

	31.05.2000	31.12.1999
Créditos Tributários de Imposto de Renda –	R\$ 308.026 mil	R\$ 96.026 mil
Créditos Tributários de Contribuição Social –	R\$ 159.907 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 1.988-20, de 11.05.2000, que apresenta, nesta posição, o balancete abaixo discriminado:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	190.918	Outros Valores	751
Relações Interfinanceiras	122.725		
Operações de Crédito	6.905.479	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.045.899
Financiamentos	1.608.137	Transferências da União	4.966.783
Financiamentos Agroindustriais	348.736	Resultados de Exercícios Anteriores	2.079.116
Financiamentos Rurais	4.948.606		
Outros Valores e Bens	7.067	CONTAS DE RESULTADOS	179.539
TOTAL DO ATIVO	7.226.189	TOTAL DO PASSIVO	7.226.189

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\$ 32.166 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 1.988-20, de 11.05.2000. 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	40.483	DEPÓSITOS	995.652
APLIC.INTERFIN. DE LIQUIDEZ	447.022	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	19.709
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.073.444	REC. ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	404.962
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	286.753	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	18.101
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	215	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	65
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	12.091.538	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	231.972
Operações de Crédito:		OBRIG. P/REP. DO PAÍS-INST. OFICIAIS	4.400.213
Setor Público	991.472	OBRIGAÇÕES P/REP. DO EXTERIOR	596.020
Setor Privado	12.461.992	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.530.088
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		F.N.E.	7.225.438
Setor Privado	148.585	Outras	304.650
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.510.511)		
OUTROS CRÉDITOS	1.045.379	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	399
OUTROS VALORES E BENS	8.848		
PERMANENTE	180.274	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	954.751
		CONTAS DE RESULTADO	22.024
TOTAL DO ATIVO	15.173.956	TOTAL DO PASSIVO	15.173.956

6. O saldo das operações de “swap” é de R\$ 1.282 mil, nesta posição, os quais proporcionaram resultado líquido negativo de R\$ 5 mil.

Fortaleza, 30 de Junho 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