

MINISTÉRIO DA FAZENDA

**Banco do
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL
ELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA**

30 de Setembro 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.....	3.010.365	CIRCULANTE.....	2.571.035
DISPONIBILIDADES.....	20.734	DEPÓSITOS.....	822.815
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	685.199	Depósitos à Vista.....	146.218
Aplicações no Mercado Aberto.....	676.499	Depósitos de Poupança.....	341.116
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	8.700	Depósitos Interfinanceiros.....	7.325
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	310.663	Depósitos a Prazo.....	328.156
Carteira Própria.....	322.046	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	20.437
(Provisões para Desvalorizações).....	11.383-	Carteira de Terceiros.....	20.437
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	161.186	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	16.915
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	29.668	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	16.915
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	19.096
Depósitos no Banco Central.....	63.092	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	19.096
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	20.348	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	9.285
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	48.078	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	25
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	1.309.075	Transferências Internas de Recursos.....	9.260
Operações de Crédito:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	163.950
Setor Público.....	106.128	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	6.647
Setor Privado.....	1.398.870	Empréstimos no Exterior.....	157.303
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	195.923-	OBRIG P/ REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	872.666
OUTROS CRÉDITOS.....	516.751	BNDES.....	216.821
Créditos por Avais e Fianças Honoradas.....	36.122	CEF.....	17.840
Carteira de Câmbio.....	67.155	FINAME.....	199.561
Rendas a Receber.....	6.504	Outras Instituições.....	438.444
Negociação e Intermediação de Valores.....	41	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	31.123
Créditos Específicos.....	35.757	Repasses do Exterior.....	31.123
Diversos.....	371.172	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	614.748
OUTROS VALORES E BENS.....	6.757	Cobrança e Arrecad. de Trib. e Assemelhados.....	13.352
Outros Valores e Bens.....	8.684	Carteira de Câmbio.....	10.469
(Provisões para Desvalorizações).....	2.579-	Sociais e Estatutárias.....	511
Despesas Antecipadas.....	652	Fiscais e Previdenciárias.....	236.256
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.419.725	Negociação e Intermediação de Valores.....	427
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	823.462	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	269.606
Carteira Própria.....	823.482	Diversas.....	84.127
(Provisão para Desvalorizações).....	20-	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	5.040.609
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	2.179	DEPÓSITOS.....	257.170
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	257.170
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	2.179	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	386.578
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.902.893	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	386.578
Operações de Crédito:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	77.848
Setor Público.....	760.034	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	77.848
Setor Privado.....	4.612.767	OBRIG P/REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	3.605.264
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	1.469.908-	BNDES.....	1.258.498
OUTROS CRÉDITOS.....	691.191	CEF.....	12.391
Créditos Específicos.....	283.341	FINAME.....	260.858
Diversos.....	491.057	Outras Instituições.....	2.073.517
(Prov. para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa).....	83.207-	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	615.055
PERMANENTE.....	171.069	Repasses do Exterior.....	615.055
INVESTIMENTOS.....	1.923	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	98.694
Participação em Coligadas e Controladas.....	3.435	Fiscais e Previdenciárias.....	43.523
Outros Investimentos.....	2.695	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	13.178
(Provisão para Perdas).....	4.207-	Diversas.....	41.993
IMOBILIZADO DE USO.....	141.352	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	127
Imóveis de Uso.....	173.710	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	127
Outras imobilizações de Uso.....	46.360	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	975.079
(Depreciações Acumuladas).....	78.718-	CAPITAL.....	891.000
DIFERIDO.....	27.794	De Domiciliados no País.....	891.000
Gastos de Organização e Expansão.....	100.143	RESERVAS DE CAPITAL.....	6.968
(Amortização Acumulada).....	72.349-	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	54.604
		RESERVAS DE LUCROS.....	1.453
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	21.054
		CONTAS DE RESULTADO.....	14.309
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	607.022
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	586.818-
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	968
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	157-
		(IMPOSTO DE RENDA).....	4.788-
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	1.918-
TOTAL DO ATIVO.....	8.601.159	TOTAL DO PASSIVO.....	8.601.159

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 2.037-23, de 26.10.2000, 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:

	30.09.2000	31.12.1999
Créditos Tributários de Imposto de Renda –	R\$ 325.028 mil	R\$ 96.026 mil
Créditos Tributários de Contribuição Social –	R\$ 166.028 mil	R\$ 103.154 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 2.035-26, de 24.10.2000, que apresenta, nesta posição, o balancete abaixo discriminado:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	262.720	Outros Valores	5.205
Relações Interfinanceiras	119.909		
Operações de Crédito	7.277.200	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.388.514
Financiamentos	1.665.923	Transferências da União	5.313.664
Financiamentos Agroindustriais	366.749	Resultados de Exercícios Anteriores	2.074.850
Financiamentos Rurais	5.244.528		
Outros Valores e Bens	7.099	CONTAS DE RESULTADOS	273.209
TOTAL DO ATIVO	7.666.928	TOTAL DO PASSIVO	7.666.928

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\$ 41.993 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 N° 2.035-26, de 24.10.2000. 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	20.734	DEPÓSITOS	1.079.985
APLIC.INTERFIN. DE LIQUIDEZ	685.199	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	20.437
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.134.125	REC. ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	403.493
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	283.273	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	19.096
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	12.441.970	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	9.285
Operações de Crédito:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	241.798
Setor Público	866.163	OBRIG. P/REP. DO PAÍS-INST. OFICIAIS	4.477.930
Setor Privado	13.283.631	OBRIGAÇÕES P/REP. DO EXTERIOR	646.178
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.707.824)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.065.189
OUTROS CRÉDITOS	1.207.942	F.N.E.	7.661.723
OUTROS VALORES E BENS	8.594	Outras	403.466
PERMANENTE	171.069	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	127
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	975.079
		CONTAS DE RESULTADO	14.309
TOTAL DO ATIVO	15.952.906	TOTAL DO PASSIVO	15.952.906

6. O saldo das operações de “swap” é de R\$ 300 mil, nesta posição, proporcionando resultado líquido positivo de R\$ 1 mil.

Fortaleza, 31 de Outubro 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