

MINISTERIO DA FAZENDA

**Banco do
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL
DELA LEGISLAÇÃO SOCIETARIA**

31 de Outubro 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.....	3.210.660	CIRCULANTE.....	2.434.650
DISPONIBILIDADES.....	28.685	DEPÓSITOS.....	756.363
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	737.253	Depósitos à Vista.....	146.211
Aplicações no Mercado Aberto.....	735.498	Depósitos de Poupança.....	336.577
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	1.755	Depósitos Interfinanceiros.....	13.797
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	273.069	Depósitos a Prazo.....	259.778
Carteira Própria.....	280.101	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	20.602
(Provisões para Desvalorizações).....	7.032-	Carteira de Terceiros.....	20.602
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	165.809	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	10.741
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	36.214	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	10.741
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	19.008
Depósitos no Banco Central.....	62.233	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	19.008
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	18.810	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	111
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	48.552	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	24
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	13.825	Transferências Internas de Recursos.....	87
Transferências Internas de Recursos.....	13.825	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	172.744
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	1.452.502	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	6.910
Operações de Crédito:		Empréstimos no Exterior.....	165.834
Setor Público.....	107.621	OBRIG P/ REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	917.185
Setor Privado.....	1.550.073	BNDES.....	226.733
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	205.192-	CEF.....	15.959
OUTROS CRÉDITOS.....	532.902	FINAME.....	200.018
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	36.119	Outras Instituições.....	474.475
Carteira de Câmbio.....	72.884	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	33.510
Rendas a Receber.....	6.871	Repasses do Exterior.....	33.510
Negociação e Intermediação de Valores.....	336	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	504.386
Créditos Específicos.....	35.957	Cobrança e Arrecad. de Trib. e Assemelhados.....	13.433
Diversos.....	380.735	Carteira de Câmbio.....	5.042
OUTROS VALORES E BENS.....	6.615	Sociais e Estatutárias.....	498
Outros Valores e Bens.....	8.714	Fiscais e Previdenciárias.....	117.394
(Provisões para Desvalorizações).....	2.590-	Negociação e Intermediação de Valores.....	480
Despesas Antecipadas.....	491	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	284.314
		Diversas.....	83.225
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.131.789	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	5.081.694
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	802.157	DEPÓSITOS.....	265.669
Carteira Própria.....	806.322	Depósitos a Prazo.....	265.669
(Provisão para Desvalorizações).....	4.165-	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	399.415
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	1.105	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	399.415
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	78.465
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.105	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	78.465
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.753.145	OBRIG P/ REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	3.603.618
Operações de Crédito:		BNDES.....	1.260.525
Setor Público.....	768.454	CEF.....	14.345
Setor Privado.....	3.893.133	FINAME.....	247.672
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	908.442-	Outras Instituições.....	2.081.076
OUTROS CRÉDITOS.....	575.382	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	634.344
Créditos Específicos.....	283.848	Repasses do Exterior.....	634.344
Diversos.....	368.907	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	100.183
(Prov. para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa).....	77.373-	Fiscais e Previdenciárias.....	44.301
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	13.926
PERMANENTE.....	168.537	Diversas.....	41.956
INVESTIMENTOS.....	1.854	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	121
Participação em Coligadas e Controladas.....	3.435	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	121
Outros Investimentos.....	2.749	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	975.079
(Provisão para Perdas).....	4.330-	CAPITAL.....	891.000
IMOBILIZADO DE USO.....	140.593	De Domiciliados no País.....	891.000
Imóveis de Uso.....	173.710	RESERVAS DE CAPITAL.....	6.968
Outras imobilizações de Uso.....	46.520	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	54.377
(Depreciações Acumuladas).....	79.637-	RESERVAS DE LUCROS.....	1.453
DIFERIDO.....	26.090	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	21.281
Gastos de Organização e Expansão.....	100.134	CONTAS DE RESULTADO.....	19.442
(Amortização Acumulada).....	74.044-	RECEITAS OPERACIONAIS.....	795.747
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	768.228-
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.298
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	300-
		(IMPOSTO DE RENDA).....	6.483-
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	2.592-
TOTAL DO ATIVO.....	8.510.986	TOTAL DO PASSIVO.....	8.510.986

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 2.037-24, de 23.11.2000, 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:

	31.10.2000	31.12.1999
Créditos Tributários de Imposto de Renda –	R\$ 235.213 mil	R\$ 96.026 mil
Créditos Tributários de Contribuição Social –	R\$ 133.694 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 2.035-27, de 23.11.2000, que apresenta, nesta posição, o balancete abaixo discriminado:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	277.394	Outros Valores	4.933
Relações Interfinanceiras	117.544		
Operações de Crédito	7.375.845	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.482.375
Financiamentos	1.686.754	Transferências da União	5.408.401
Financiamentos Agroindustriais	373.647	Resultados de Exercícios Anteriores	2.073.974
Financiamentos Rurais	5.315.444		
Outros Valores e Bens	7.150	CONTAS DE RESULTADOS	290.625
TOTAL DO ATIVO	7.777.933	TOTAL DO PASSIVO	7.777.933

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 Nº 2.035-27, de 23.11.2000. 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	28.685	DEPÓSITOS	1.022.032
APLIC.INTERFIN. DE LIQUIDEZ	737.253	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	20.602
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.075.226	REC. ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	410.156
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	284.458	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	19.008
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	13.825	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	111
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	12.534.565	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	251.209
Operações de Crédito:		OBRIG. P/REP. DO PAÍS-INST. OFICIAIS	4.520.803
Setor Público	876.075	OBRIGAÇÕES P/REP. DO EXTERIOR	667.854
Setor Privado	12.814.118	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.052.879
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.155.628)	F.N.E.	7.773.000
OUTROS CRÉDITOS	1.108.284	Outras	279.879
OUTROS VALORES E BENS	8.463		
		RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	121
PERMANENTE	168.537	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	975.079
		CONTAS DE RESULTADO	19.442
TOTAL DO ATIVO	15.959.296	TOTAL DO PASSIVO	15.959.296

6. O saldo das operações de “swap” é de R\$ 700 mil, nesta posição, proporcionando resultado líquido positivo de R\$ 1 mil.

Fortaleza, 30 de Novembro 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