

MINISTERIO DA FAZENDA

**Banco do
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL
DEBENEFICIÁRIA LEGISLAÇÃO SOCIETARIA**

30 de Novembro 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.....	3.368.483	CIRCULANTE.....	2.493.021
DISPONIBILIDADES.....	29.677	DEPÓSITOS.....	778.375
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	861.776	Depósitos à Vista.....	148.073
Aplicações no Mercado Aberto.....	825.500	Depósitos de Poupança.....	332.292
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	36.276	Depósitos Interfinanceiros.....	20.228
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	247.293	Depósitos a Prazo.....	277.782
Carteira Própria.....	254.568	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	26.185
(Provisões para Desvalorizações).....	7.275-	Carteira de Terceiros.....	26.185
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	160.720	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	23.749
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	26.488	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	23.749
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	21.517
Depósitos no Banco Central.....	66.702	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	21.517
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	18.686	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	132
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	48.842	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	9
Correspondentes.....	2	Transferências Internas de Recursos.....	123
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	9.793	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	183.382
Transferências Internas de Recursos.....	9.793	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	6.975
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	1.464.160	Empréstimos no Exterior.....	176.407
Operações de Crédito:		OBRIG P/ REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	909.209
Setor Público.....	109.562	Tesouro Nacional.....	482
Setor Privado.....	1.568.810	BNDES.....	232.473
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	214.212-	CEF.....	18.399
OUTROS CRÉDITOS.....	587.284	FINAME.....	199.999
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	36.005	Outras Instituições.....	457.856
Carteira de Câmbio.....	85.884	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	38.016
Rendas a Receber.....	7.218	Repasses do Exterior.....	38.016
Negociação e Intermediação de Valores.....	40	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	512.456
Créditos Específicos.....	36.478	Cobrança e Arrecad. de Trib. e Assemelhados.....	16.305
Diversos.....	421.659	Carteira de Câmbio.....	36.716
OUTROS VALORES E BENS.....	7.780	Sociais e Estatutárias.....	497
Outros Valores e Bens.....	8.755	Fiscais e Previdenciárias.....	86.505
(Provisões para Desvalorizações).....	2.503-	Negociação e Intermediação de Valores.....	4
Despesas Antecipadas.....	1.528	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	315.709
		Diversas.....	56.720
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.101.749	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	5.143.880
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	807.061	DEPÓSITOS.....	241.853
Carteira Própria.....	811.253	Depósitos a Prazo.....	241.853
(Provisão para Desvalorizações).....	4.192-	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	408.720
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	1.063	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	408.720
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	79.277
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.063	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	79.277
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.801.686	OBRIG P/ REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	3.655.109
Operações de Crédito:		BNDES.....	1.271.514
Setor Público.....	769.576	CEF.....	11.990
Setor Privado.....	3.846.963	FINAME.....	233.849
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	814.853-	Outras Instituições.....	2.137.756
OUTROS CRÉDITOS.....	491.939	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	649.602
Créditos Específicos.....	283.438	Repasses do Exterior.....	649.602
Diversos.....	285.527	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	109.319
(Prov. para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa).....	77.026-	Fiscais e Previdenciárias.....	44.993
PERMANENTE.....	166.236	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	16.219
INVESTIMENTOS.....	1.856	Diversas.....	48.107
Participação em Coligadas e Controladas.....	3.435	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	115
Outros Investimentos.....	2.751	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	115
(Provisão para Perdas).....	4.330-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	975.079
IMOBILIZADO DE USO.....	139.960	CAPITAL.....	891.000
Imóveis de Uso.....	173.710	De Domiciliados no País.....	891.000
Outras imobilizações de Uso.....	45.769	RESERVAS DE CAPITAL.....	6.968
(Depreciações Acumuladas).....	79.519-	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	54.149
DIFERIDO.....	24.420	RESERVAS DE LUCROS.....	1.453
Gastos de Organização e Expansão.....	90.342	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	21.509
(Amortização Acumulada).....	65.922-	CONTAS DE RESULTADO.....	24.373
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	973.779
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	937.462-
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.354
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	1.036-
		(IMPOSTO DE RENDA).....	8.939-
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	3.323-
TOTAL DO ATIVO.....	8.636.468	TOTAL DO PASSIVO.....	8.636.468

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 2.113-26, de 27.12.2000, 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:

	30.11.2000	31.12.1999
Créditos Tributários de Imposto de Renda –	R\$ 209.946 mil	R\$ 96.026 mil
Créditos Tributários de Contribuição Social –	R\$ 124.599 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 2.133-29, de 28.12.2000, que apresenta, nesta posição, o balancete abaixo discriminado:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	308.755	Outros Valores	5.193
Relações Interfinanceiras	117.456		
Operações de Crédito	7.456.598	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.588.943
Financiamentos	1.712.881	Transferências da União	5.520.617
Financiamentos Agroindustriais	376.114	Resultados de Exercícios Anteriores	2.068.326
Financiamentos Rurais	5.369.441		
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.838)	CONTAS DE RESULTADOS	295.881
Outros Valores e Bens	7.208		
TOTAL DO ATIVO	7.890.017	TOTAL DO PASSIVO	7.890.017

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\$ 49.028 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° 2.133-29, de 28.12.2000. 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	29.677	DEPÓSITOS	1.020.228
APLIC.INTERFIN. DE LIQUIDEZ	861.776	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	26.185
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.054.354	REC. ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	432.469
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	279.239	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	21.517
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	9.793	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	132
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	12.666.386	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	262.659
Operações de Crédito:		OBRIG. P/REP. DO PAÍS-INST. OFICIAIS	4.564.318
Setor Público	879.138	OBRIGAÇÕES P/REP. DO EXTERIOR	687.618
Setor Privado	12.867.178	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.141.626
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.079.930)	F.N.E.	7.884.824
OUTROS CRÉDITOS	1.079.222	Outras	256.802
OUTROS VALORES E BENS	9.636		
PERMANENTE	166.236	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	115
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	975.079
		CONTAS DE RESULTADO	24.373
TOTAL DO ATIVO	16.156.319	TOTAL DO PASSIVO	16.156.319

6. O saldo das operações de “swap” é de R\$ 1.100 mil, nesta posição, proporcionando resultado líquido positivo de R\$ 1 mil.

Fortaleza, 30 de Dezembro 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