

**MINISTÉRIO DA FAZENDA**

**Banco do  
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL  
ELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA**

31 de Maio de 2001

Direção Geral e Agências no País  
(Valores em R\$ Mil)

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>3.195.361</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>3.011.128</b>
DISPONIBILIDADES.....	31.912	DEPÓSITOS.....	682.459
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	531.266	Depósitos à Vista.....	148.850
Aplicações no Mercado Aberto.....	518.998	Depósitos de Poupança.....	310.736
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	12.268	Depósitos Interfinanceiros.....	34.286
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	676.431	Depósitos a Prazo.....	188.587
Carteira Própria.....	682.913	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>26.977</b>
(Provisões para Desvalorizações).....	6.482	Carteira de Terceiros.....	26.977
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	154.758	<b>REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>382.397</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	22.302	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	382.397
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	15.434
Depósitos no Banco Central.....	68.848	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	15.434
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	12.992	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	96
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	50.616	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	1
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	32	Transferências Internas de Recursos.....	95
Transferências Internas de Recursos.....	32	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>232.395</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>1.612.787</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	91.080
Operações de Crédito:		Empréstimos no Exterior.....	141.315
Setor Público.....	152.729	<b>OBRIG P/ REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>963.111</b>
Setor Privado.....	1.676.421	Tesouro Nacional.....	1.809
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	216.363	BNDES.....	252.309
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>181.726</b>	CEF.....	6.929
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	1	FINAME.....	173.135
Carteira de Câmbio.....	37.124	Outras Instituições.....	528.929
Rendas a Receber.....	7.760	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>45.579</b>
Negociação e Intermediação de Valores.....	715	Repasses do Exterior.....	45.579
Créditos Específicos.....	22.523	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>662.680</b>
Diversos.....	113.603	Cobrança e Arrecad. de Trib. e Assemelhados.....	12.559
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>6.449</b>	Carteira de Câmbio.....	2.404
Outros Valores e Bens.....	8.742	Sociais e Estatutárias.....	484
(Provisões para Desvalorizações).....	2.827	Fiscais e Previdenciárias.....	36.982
Despesas Antecipadas.....	534	Negociação e Intermediação de Valores.....	677
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>5.410.541</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	548.908
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	745.904	Diversas.....	60.666
Carteira Própria.....	750.396	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>4.733.771</b>
(Provisão para Desvalorizações).....	4.492	DEPÓSITOS.....	251.482
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	2.468	Depósitos a Prazo.....	251.482
Créditos Vinculados:		<b>REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>127.922</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	2.468	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	127.922
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.198.193</b>	<b>OBRIG P/REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>3.500.829</b>
Operações de Crédito:		BNDES.....	1.348.337
Setor Público.....	1.077.443	CEF.....	24.140
Setor Privado.....	3.989.713	FINAME.....	186.088
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	868.963	Outras Instituições.....	1.942.264
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>463.976</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>789.359</b>
Diversos.....	474.477	Repasses do Exterior.....	789.359
(Prov. para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa).....	10.501	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>64.179</b>
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>155.687</b>	Fiscais e Previdenciárias.....	27.445
INVESTIMENTOS.....	2.838	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	18.134
Participação em Coligadas e Controladas.....	3.435	Diversas.....	18.600
Outros Investimentos.....	3.733	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>90</b>
(Provisão para Perdas).....	4.330	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	90
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>137.860</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>997.635</b>
Imóveis de Uso.....	174.790	CAPITAL.....	891.000
Outras imobilizações de Uso.....	47.544	De Domiciliados no País.....	891.000
(Depreciações Acumuladas).....	84.474	RESERVAS DE CAPITAL.....	6.969
DIFERIDO.....	14.989	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	52.786
Gastos de Organização e Expansão.....	109.987	RESERVAS DE LUCROS.....	2.955
(Amortização Acumulada).....	94.998	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	43.925
DIFERIDO.....	14.989	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>18.965</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	109.987	RECEITAS OPERACIONAIS.....	963.638
(Amortização Acumulada).....	94.998	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	936.464
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.776
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	391-
		(IMPOSTO DE RENDA).....	7.050-
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	2.544-
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>8.761.589</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>8.761.589</b>

## 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 N° 2.682, de 21.12.1999, do Conselho Monetário Nacional, exceto em relação às operações com o Grupo Mendes Júnior (vide nota 3).

A partir de 1995 foram reconhecidas perdas e constituídas provisões relativas a operações de crédito no montante de R\$ 2.273.417 mil, operações estas, em sua grande maioria, contratadas antes de 1995.

Remanescem, ainda, sem a constituição das provisões necessárias, operações de crédito cujas respectivas contratações referem-se a períodos anteriores a 1995. Em face dos entendimentos em curso entre o Banco do Nordeste, o Banco Central do Brasil, na qualidade de órgão regulador do Sistema Financeiro Nacional, e a Secretaria do Tesouro Nacional, na qualidade de controladora desta Instituição, a adequação das provisões aos níveis julgados necessários pelo Banco Central do Brasil, à vista das disposições da Resolução N° 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional, deverá ocorrer simultaneamente à conclusão dos estudos e negociações em andamento. Conforme avaliação do Banco Central, a provisão constituída em 31.05.2001 deveria ser acrescida em R\$ 1.292.386 mil.

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, 13° salário e respectivos encargos sociais são reconhecidas por competência mensal, segundo o período de aquisição.

### 3. Excepcionalidade - Voto N° 142/94, do Conselho Monetário Nacional

O Conselho Monetário Nacional - CMN, em reunião de 20.09.1994, aprovou o Voto N° 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 N° 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional), as quais se tornarão dedutíveis em exercícios futuros, quando revertidas.

O artigo 13, I, da Lei N° 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 N° 2.746, de 20.03.1997, Deliberação CVM N° 273, de 20.08.1998, e artigo 8° da Medida Provisória N° 2.113-31, de 24.05.2001, 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:

	31.05.2001	31.12.2000
Créditos Tributários de Imposto de Renda –	R\$ 312.838 mil	R\$ 317.405 mil
Créditos Tributários de Contribuição Social –	R\$ 161.639 mil	R\$ 163.284 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 N° 7.827, de 27.09.1989, com as alterações introduzidas pelas Leis N°s 9.126, de 10.11.1995, e 10.177, de 12.01.2001, que apresenta, nesta posição, o balancete abaixo discriminado:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	541.742	Outros Valores	692
Relações Interfinanceiras	116.108		
Operações de Crédito	8.005.435	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.575.720
Financiamentos	1.841.484	Transferências da União	6.235.206
Financiamentos Agroindustriais	391.860	Resultados de Exercícios Anteriores	2.340.514
Financiamentos Rurais	5.779.896		
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(7.805)	CONTAS DE RESULTADO	98.384
Outros Valores e Bens	11.511		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.674.796</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.674.796</b>

Em observância à Carta-Circular Nº 2.217, de 09.09.1991, do Banco Central do Brasil, o Banco do Nordeste segregou, em 31.01.1996, 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\$ 18.600 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 Lei Nº 10.177, de 12.01.2001. 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	31.912	DEPÓSITOS	933.941
APLIC.INTERFIN. DE LIQUIDEZ	531.266	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	26.977
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.422.335	REC. ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	510.319
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	273.335	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	15.434
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	32	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	96
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	13.797.121	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	232.395
Operações de Crédito:		OBRIG. P/REP. DO PAÍS-INST. OFICIAIS	4.463.940
Setor Público	1.230.172	OBRIGAÇÕES P/REP. DO EXTERIOR	834.938
Setor Privado	13.678.680	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.830.840
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.111.731)	F.N.E.	8.674.103
OUTROS CRÉDITOS	645.702	Outras	156.737
OUTROS VALORES E BENS	8.180		
		RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	90
PERMANENTE	155.687		
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	997.635
		CONTAS DE RESULTADO	18.965
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.865.570</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.865.570</b>

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

Fortaleza, 29 de Junho de 2001.

---

**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**