

MINISTÉRIO DA FAZENDA

**Banco do
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL
PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA**

31 de Julho de 1999

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	3.023.876	CIRCULANTE.....	2.012.999
DISPONIBILIDADES.....	28.679	DEPÓSITOS.....	849.213
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	278.534	Depósitos à Vista.....	88.006
Aplicações no Mercado Aberto.....	265.999	Depósitos de Poupança.....	309.255
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	12.535	Depósitos a Prazo.....	451.952
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	559.957	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	14.585
Carteira Própria.....	327.589	Carteira de Terceiros.....	14.585
Vinculados ao Banco Central.....	227.333	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	15.405
Certificados de Privatização.....	12.148	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	15.405
(Provisões para Desvalorizações).....	7.113	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	56.261
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	166.693	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	23.240
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	15.535	Repasses Interfinanceiros.....	8.869
Créditos Vinculados:		Correspondentes.....	24.152
Depósitos no Banco Central.....	72.969	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	14.957
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	10.438	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	14.327
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	43.600	Transferências Internas de Recursos.....	630
Correspondentes.....	24.151	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	177.864
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	1.802.752	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	10.440
Operações de Crédito:		Empréstimos no Exterior.....	167.424
Setor Público.....	242.724	OBRIG P/ REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....	628.255
Setor Privado.....	1.190.488	BNDES.....	134.110
Operações de Crédito em Atraso:		CEF.....	12.724
Setor Privado.....	465.780	FINAME.....	188.544
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	96.240	Outras Instituições.....	292.877
OUTROS CRÉDITOS.....	179.019	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	23.073
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	52	Repasses do Exterior.....	23.073
Carteira de Câmbio.....	37.009	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	233.386
Rendas a Receber.....	38	Cobrança e Arrecad. de Trib. e Assemelhados.....	10.021
Negociação e Intermediação de Valores.....	26.766	Carteira de Câmbio.....	6.377
Créditos Específicos.....	19.896	Sociais e Estatutárias.....	7.678
Diversos.....	95.258	Fiscais e Previdenciárias.....	15.574
OUTROS VALORES E BENS.....	8.242	Negociação e Intermediação de Valores.....	28.183
Outros Valores e Bens.....	9.295	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	87.384
(Provisões para Desvalorizações).....	2.562	Diversas.....	78.169
Despesas Antecipadas.....	1.509		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	4.164.727	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	4.476.646
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	363.664	DEPÓSITOS.....	130.576
Carteira Própria.....	349.861	Depósitos a Prazo.....	130.576
Certificados de Privatização.....	17.424	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	380.261
(Provisão para Desvalorizações).....	3.621	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	380.261
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	4.470	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	69.060
Créditos Vinculados:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	69.060
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.470	OBRIG P/REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....	3.307.284
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.455.518	BNDES.....	1.037.129
Operações de Crédito:		CEF.....	14.636
Setor Público.....	764.865	FINAME.....	418.538
Setor Privado.....	2.690.653	Outras Instituições.....	1.836.981
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	452.921
Setor Privado.....	669.583	Repasses do Exterior.....	452.921
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	669.583	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	136.544
OUTROS CRÉDITOS.....	341.075	Fiscais e Previdenciárias.....	34.639
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	1	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	13.816
Créditos Específicos.....	230.579	Diversas.....	88.089
Diversos.....	110.495		
Créditos de Liquidação Duvidosa.....	67.037	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	656
(Prov. para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa).....	67.037	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	656
PERMANENTE.....	219.634	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	913.319
INVESTIMENTOS.....	1.752	CAPITAL.....	831.000
Participação em Coligadas e Controladas.....	3.435	De Domiciliados no País.....	831.000
Outros Investimentos.....	2.533	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	59.139
(Provisão para Perdas).....	4.216	RESERVAS DE LUCROS.....	22.825
IMOBILIZADO DE USO.....	165.269	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	355
Imóveis de Uso.....	191.603	CONTAS DE RESULTADO.....	4.617
Outras imobilizações de Uso.....	49.755	RECEITAS OPERACIONAIS.....	241.759
(Depreciações Acumuladas).....	76.089	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	233.855-
DIFERIDO.....	52.613	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	84
Gastos de Organização e Expansão.....	117.742	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	51-
(Amortização Acumulada).....	65.129	(IMPOSTO DE RENDA).....	1.235-
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	2.085-
TOTAL DO ATIVO.....	7.408.237	TOTAL DO PASSIVO.....	7.408.237

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 1.748, de 30.08.90, do Conselho Monetário Nacional - CMN, 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 n.º 142/94, do Conselho Monetário Nacional

O Conselho Monetário Nacional - CMN, em reunião de 20.09.94, aprovou o Voto n.º 142/94, conferindo tratamento contábil excepcional aos financiamentos concedidos pelo Banco do Nordeste ao Grupo Mendes Júnior, que se encontram em atraso.

4. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

A provisão de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro é constituída observando o regime de competência através da apuração do resultado do período. Na composição do lucro real constam diferenças temporárias relativas a provisões que somente serão dedutíveis fiscalmente em exercícios futuros. Observando o mesmo princípio contábil, constituíram-se créditos tributários no Ativo Realizável a Longo Prazo sobre o valor indedutível temporariamente.

O reconhecimento de créditos tributários constituídos sobre as provisões indedutíveis temporariamente no resultado foi concebido mediante a perspectiva de previsão de resultados positivos no futuro, monitorados gerencialmente, à vista de programas estratégicos de procedimentos no âmbito de recuperação de créditos, ajustes operacionais em curso e, ainda, oportunidade de planejamento fiscal de que dispõe a Instituição, a fim de que possam suportar a reversão dos créditos ora constituídos.

Assim, o valor total da provisão ativa de imposto de renda e contribuição social, nesta posição, apresentado no resultado do período tem a seguinte composição, em R\$ mil:

	Exercício 1998	Exercício 1999	Saldo Total
Créditos tributários de Imposto de Renda	79.251	(4.944)	74.307
Créditos Tributários de Contribuição Social	57.061	(20.873)	36.188

5. Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE

O Banco do Nordeste do Brasil S/A., na qualidade de órgão de desenvolvimento, é administrador, dentre outros programas de fomento, do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE, nos termos dos dispositivos constitucionais vigentes, regulamentado pelas Leis n.º 7.827, de 27.09.89 e 9.126, de 10.11.95, que apresenta, nesta posição, o balancete abaixo discriminado:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	81.879	Outros Valores	913
Relações Interfinanceiras	114.511		
Operações de Crédito	5.824.808	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.809.149
Financiamentos	1.310.530	Transferências da União	3.992.557
Financiamentos Agroindustriais	312.468	Reserva para Contingência	45.181
Financiamentos Rurais	4.201.810	Resultados de Exercícios Anteriores	1.771.411
Outros Valores e Bens	5.556		
		CONTAS DE RESULTADOS	216.692
TOTAL DO ATIVO	6.026.754	TOTAL DO PASSIVO	6.026.754

Em observância à Carta-Circular N.º, do BACEN, em 31.01.96, 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 pelo Fundo e registrada pelo Banco como provisão para passivos contingentes, e que, nesta posição, perfaz o montante de R\$ 88.089 mil.

O FNE é administrado pelo Banco do Nordeste, a quem cabe, por força da Lei N.º 7.827, de 27.09.89, gerir os recursos do Fundo; definir normas, procedimentos e condições operacionais; analisar e enquadrar as propostas de financiamentos nas faixas de encargos; fixar juros; deferir os créditos; formalizar contratos de repasses de recursos para outras instituições credenciadas como agentes financeiros; prestar contas sobre os resultados alcançados, desempenho e estado dos recursos de aplicações e exercer outras atividades inerentes à função de órgão administrador. Compete, ainda, ao Banco do Nordeste, na condição de responsável pela integridade patrimonial do Fundo, honrar os créditos que se revelarem irrecuperáveis. 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, com destaque para os itens modificados:

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
DISPONIBILIDADES	28.679	DEPÓSITOS	979.789
APLIC.INTERFIN. DE LIQUIDEZ	278.534	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	14.585
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	923.621	REC. ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	395.666
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	285.674	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	56.261
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	-	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	14.957
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	10.994.988	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	246.924
Operações de Crédito:		OBRIG. P/REP. DO PAÍS-INST. OFICIAIS	3.935.540
Setor Público	1.007.589	OBRIGAÇÕES P/REP. DO EXTERIOR	475.994
Setor Privado	9.589.001	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.222.028
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		F.N.E.	6.025.841
Setor Privado	1.252.310	Outras	196.187
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(853.912)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	656
OUTROS CRÉDITOS	519.183	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	913.319
OUTROS VALORES E BENS	10.024	CONTAS DE RESULTADO	4.617
PERMANENTE	219.633		
TOTAL DO ATIVO	13.260.336	TOTAL DO PASSIVO	13.260.336

6. O saldo das operações de “swap” é de R\$ 151.916 mil, nesta posição, os quais proporcionaram resultado líquido positivo de R\$ 131 mil.

Fortaleza, 02 de setembro de 1999.

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