

MINISTÉRIO DA FAZENDA

**Banco do
Nordeste**



**BALANCETE PATRIMONIAL
PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA**

30 de Setembro 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.....	3.149.573	CIRCULANTE.....	2.016.186
DISPONIBILIDADES.....	32.114	DEPÓSITOS.....	835.033
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	390.813	Depósitos à Vista.....	91.086
Aplicações no Mercado Aberto.....	386.000	Depósitos de Poupança.....	323.356
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	4.813	Depósitos Interfinanceiros.....	50.333
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	551.436	Depósitos a Prazo.....	370.258
Carteira Própria.....	367.556	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	25.794
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	0	Carteira Própria.....	0
Vinculados ao Banco Central.....	178.367	Carteira de Terceiros.....	25.794
Certificados de Privatização.....	12.351	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	15.490
(Provisões para Desvalorizações).....	6.838-	Recursos de Debêntures.....	0
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	169.729	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	15.490
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	20.989	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	68.369
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	27.071
Depósitos no Banco Central.....	60.776	Repasse Interfinanceiros.....	8.844
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	11.287	Correspondentes.....	32.454
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	44.224	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	112
Repasse Interfinanceiros.....	0	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2
Correspondentes.....	32.453	Transferências Internas de Recursos.....	110
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	0	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	192.509
Recursos em Trânsito de Terceiros.....	0	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	8.155
Transferências Internas de Recursos.....	0	Empréstimos no Exterior.....	184.354
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	1.819.719	OBRIG P/ REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	644.860
Operações de Crédito:		Banco do Brasil.....	0
Setor Público.....	192.318	BNDES.....	138.864
Setor Privado.....	1.305.963	CEF.....	13.386
Operações de Crédito em Atraso:		FINAME.....	192.259
Setor Privado.....	405.265	Outras Instituições.....	300.351
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	83.827-	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	32.124
OUTROS CRÉDITOS.....	178.541	Repasse do Exterior.....	32.124
Créditos por Avals e Fianças Honrados.....	52	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	201.895
Carteira de Câmbio.....	39.788	Cobrança e Arrecad. de Trib. e Assemelhados.....	9.828
Rendas a Receber.....	2.632	Carteira de Câmbio.....	7.221
Negociação e Intermediação de Valores.....	3.714	Sociais e Estatutárias.....	470
Créditos Específicos.....	20.596	Fiscais e Previdenciárias.....	45.064
Diversos.....	111.759	Negociação e Intermediação de Valores.....	2.978
OUTROS VALORES E BENS.....	7.221	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	63.766
Outros Valores e Bens.....	8.787	Diversas.....	72.568
(Provisões para Desvalorizações).....	2.561-		
Despesas Antecipadas.....	995		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	4.309.362	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	4.721.695
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	338.510	DEPÓSITOS.....	225.897
Carteira Própria.....	323.359	Depósitos a Prazo.....	225.897
Certificados de Privatização.....	18.101	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	416.606
(Provisão para Desvalorizações).....	2.950-	Recursos de Debêntures.....	0
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	4.997	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exteri	416.606
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	0
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.997	Repasse Interfinanceiros.....	0
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.589.635	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	68.752
Operações de Crédito:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	68.752
Setor Público.....	853.459	Empréstimos no Exterior.....	0
Setor Privado.....	2.736.176	OBRIG P/REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	3.334.919
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		BNDES.....	1.078.239
Setor Privado.....	826.367	CEF.....	14.171
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa).....	826.367-	FINAME.....	397.110
OUTROS CRÉDITOS.....	376.220	Outras Instituições.....	1.845.399
Créditos por Avals e Fianças Honrados.....	3	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	537.099
Créditos Específicos.....	238.514	Repasse do Exterior.....	537.099
Diversos.....	137.703	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	138.422
Créditos de Liquidação Duvidosa.....	68.209	Fiscais e Previdenciárias.....	34.287
(Prov. para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa).....	68.209-	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	11.559
		Diversas.....	92.576
PERMANENTE.....	213.873	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	642
INVESTIMENTOS.....	1.744	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	642
Participação em Coligadas e Controladas.....	3.435		
Outros Investimentos.....	2.533	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	920.355
(Provisão para Perdas).....	4.224-	CAPITAL.....	831.000
IMOBILIZADO DE USO.....	163.185	De Domiciliados no País.....	831.000
Imóveis de Uso.....	191.603	(CAPITAL A REALIZAR).....	0
Outras imobilizações de Uso.....	46.322	RESERVAS DE CAPITAL.....	6.967
(Depreciações Acumuladas).....	74.740-	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	58.381
DIFERIDO.....	48.944	RESERVAS DE LUCROS.....	22.825
Gastos de Organização e Expansão.....	117.933	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	1.182
(Amortização Acumulada).....	68.989-	CONTAS DE RESULTADO.....	13.930
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	790.026
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	773.455-
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	604
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	535-
		(IMPOSTO DE RENDA).....	2.096-
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	614-
TOTAL DO ATIVO.....	7.672.808	TOTAL DO PASSIVO.....	7.672.808

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	13.792	93.043
Créditos Tributários de Contribuição Social	57.061	(12.400)	44.661

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 pelas Leis N.ºs 7.827, de 27.09.89, com as alterações introduzidas pela Lei n.º 9.126, de 10.11.95 e Medida Provisória n.º 1.846-13, de 26.10.99, que apresenta, nesta posição, o balancete abaixo discriminado:

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	
Disponibilidades Livres	58.088	Outros Valores	692
Relações Interfinanceiras	116.200		
Operações de Crédito	6.070.517	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.961.656
Financiamentos	1.370.460	Transferências da União	4.143.789
Financiamentos Agroindustriais	325.885	Reserva para Contingência	46.708
Financiamentos Rurais	4.374.172	Resultados de Exercícios Anteriores	1.771.159
Outros Valores e Bens	5.760		
		CONTAS DE RESULTADOS	288.217
TOTAL DO ATIVO	6.250.565	TOTAL DO PASSIVO	6.250.565

Em observância à Carta-Circular Nº, 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\$ 92.576 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 1.846-13, de 26.10.99. 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	32.114	DEPÓSITOS	1.060.930
APLIC.INTERFIN. DE LIQUIDEZ	390.813	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	25.794
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	889.946	REC. ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	432.096
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	290.927	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	68.369
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	11.387.294	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	112
Operações de Crédito:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	261.261
Setor Público	1.045.777	OBRIG. P/REP. DO PAÍS-INST. OFICIAIS	3.979.780
Setor Privado	10.000.183	OBRIGAÇÕES P/REP. DO EXTERIOR	569.223
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:		OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.435.587
Setor Privado	1.344.104	F.N.E.	6.249.873
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.002.770)	Outras	185.714
OUTROS CRÉDITOS	554.068		
OUTROS VALORES E BENS	9.044	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	642
PERMANENTE	213.873	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	920.355
		CONTAS DE RESULTADO	13.930
TOTAL DO ATIVO	13.768.079	TOTAL DO PASSIVO	13.768.079

6. O saldo das operações de “swap” é de R\$ 40.823 mil, nesta posição, os quais proporcionaram resultado líquido positivo de R\$ 224 mil.

Fortaleza, 29 de Outubro 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