



# PRESTAÇÃO DE CONTAS - 2º Trimestre de 2022

## ÍNDICE

<b>1.OBJETIVOS, METAS E INDICADORES .....</b>	<b>3</b>
<b>2.VALOR PÚBLICO.....</b>	<b>4</b>
<b>3.AÇÕES DE SUPERVISÃO, CONTROLE E CORREIÇÃO.....</b>	<b>4</b>
<b>4.COMPETÊNCIAS E ESTRUTURA ORGANIZACIONAL .....</b>	<b>5</b>
<b>5.PRINCIPAIS PROGRAMAS E AÇÕES .....</b>	<b>6</b>
<b>6.REPASSES E TRANSFERÊNCIAS.....</b>	<b>7</b>
<b>7.EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA .....</b>	<b>7</b>
<b>8.LICITAÇÕES .....</b>	<b>7</b>
<b>9.REMUNERAÇÕES E SUBSÍDIOS .....</b>	<b>8</b>
<b>10.SERVIÇO DE INFORMAÇÕES AO CIDADÃO (SIC).....</b>	<b>8</b>

## PRESTAÇÃO DE CONTAS

O Banco do Nordeste do Brasil S.A, na condição de Unidade Prestadora de Contas, conforme a Instrução Normativa nº 84 do Tribunal de Contas da União (TCU), de 22 de abril de 2020, apresenta a seguir, nos termos do Art. 8º da instrução supracitada, e do Art. 7º da Decisão Normativa do TCU nº 187, de 09 de setembro de 2020, a sua prestação de contas. Este documento é complementar e traz informações atualizadas e adicionais àquelas publicadas pelo Banco do Nordeste do Brasil S.A. em seu [Relatório Gestão 2021](#).

### 1. OBJETIVOS, METAS E INDICADORES

O [Relatório de Gestão](#) traz os principais indicadores estratégicos do Banco e a consequente criação de valor para a empresa, sociedade e stakeholders.

Informamos abaixo os resultados dos principais indicadores estratégicos na posição de 31.06.2022:

Perspectiva	Indicadores do Banco	Indicadores Diretamente Relacionados com o FNE	Unidade de Medida	Meta Ano 2022	Realizado Até Junho/2022
Inclusão Financeira	Cientes ativos no Pronaf	X	Quantidade	1.750.000	1.775.897
	Cliente ativos no Crediamigo <sup>2</sup>		Quantidade	2.773.000	2.306.560
	% de clientes do Agroamigo que tiveram suas operações renovadas	X	Percentual	77,0%	77,5%
	% de clientes com aumento de valores de financiamento do Crediamigo		Percentual	65,0%	57,1%
Solidez e Sustentabilidade	Índice de Rentabilidade do Patrimônio Líquido		Percentual	16,6%	18,6%
	Índice de Eficiência <sup>1</sup>		Percentual	53,7%	54,0%
	Inadimplência BNB <sup>1</sup>		Percentual	3,5%	3,7%
	Inadimplência FNE <sup>1</sup>	X	Percentual	9,0%	7,0%
Crédito Especialmente e Setorialmente Distribuído	Cumprimento da Programação Regional do FNE <sup>3</sup>	X	Percentual	90,0%	72,9%
	Grau de Concentração Espacial do Crédito <sup>1</sup>	X	Percentual	17,0%	14,1%
	Grau de Concentração Setorial do Crédito <sup>1</sup>	X	Percentual	28,5%	20,8%
Excelência no Atendimento a Clientes	Prazo de Atendimento às Demandas de Ouvidoria <sup>1</sup>		Dias Úteis	4	1,9
	Atendimento às Demandas do SIC/SAC		Percentual	90,0%	98,9%
	Cumprimento da Política de Relacionamento com Clientes e Usuários de Produtos e Serviços Financeiros		Percentual	80,0%	90,0%

Fonte: Banco do Nordeste - Diretoria de Planejamento

(<sup>1</sup>) Indicador do tipo "quanto menor melhor"

## 2. VALOR PÚBLICO

---

O Banco do Nordeste do Brasil S.A. é uma instituição financeira múltipla criada pela Lei nº 1.649/52, sendo uma sociedade de economia mista de capital aberto. O Banco exerce as atribuições conferidas no Decreto-Lei nº 1.376/74, e na Lei nº 7.827/89.

O Banco do Nordeste, enquanto instituição financeira múltipla criada por lei federal, é submetido à supervisão e regulamentação do Banco Central do Brasil (Bacen) e à fiscalização por parte da Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Como integrante da Administração Pública Federal Indireta, presta contas ao Ministério da Transparência e Controladoria-Geral da União (CGU) e ao Tribunal de Contas da União (TCU). Além disso, como operador do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE), submete-se à regulamentação do Ministério do Desenvolvimento Regional, do Conselho Deliberativo da Sudene (Condel) e da própria Superintendência do Desenvolvimento do Nordeste (Sudene).

Dentre outras atribuições, cabe ao Banco do Nordeste operacionalizar o FNE. Criado pela Constituição Federal de 1988 e instituído pela Lei Federal nº 7.827, de 27/09/1989, que regulamentou o artigo 159, inciso I, alínea c, da Constituição Federal, o FNE tem por objetivo contribuir para o desenvolvimento econômico e social da região Nordeste, norte de Minas Gerais e norte do Espírito Santo, mediante a execução de programas de financiamento aos setores produtivos.

O Banco do Nordeste é também o agente operador, financeiro e administrador da carteira de títulos do Fundo de Investimentos do Nordeste (Finor), criado pelo Decreto-Lei nº 1.376, de 12/12/1974, reformulado pela Lei nº 8.167, de 16/01/1991, que sofreu modificações em função da edição da MP nº 2.199, de 24/08/2001 (reedição da MP 2058, de 23/08/2000). Os recursos do Finor são aplicados sob a forma de subscrição de ações e de debêntures, conversíveis ou não em ações, de emissão das empresas que tenham sido consideradas aptas para receber incentivos fiscais pela Sudene.

A partir da página 14 do [Relatório Anual de Gestão](#), é apresentado o valor público em termos de produtos e serviços gerados e entregues à sociedade pela atuação do Banco do Nordeste. A adequação de seu capital financeiro às exigências regulatórias e à gestão de riscos, condições essenciais para a perenidade dos negócios podem ser consultadas nas [Informações Trimestrais - Banco do Nordeste - 2º Trimestre 2022](#), e no [Relatório de Gerenciamento de Riscos e de Capital](#).

## 3. AÇÕES DE SUPERVISÃO, CONTROLE E CORREIÇÃO

---

A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco do Nordeste apresenta-se unificada no nível estratégico, e específica para as suas unidades negociais e de suporte, observando o princípio da segregação das atividades. A estrutura organizacional de gerenciamento de riscos está em conformidade com as regulamentações vigentes e em linha com as melhores práticas de mercado. As responsabilidades sobre o gerenciamento de riscos, bem como o relacionamento destas com a auditoria independente e o regulador, estão estruturadas de acordo com o conceito das três linhas, de acordo com o modelo do Instituto de Auditores Internos (IIA).

Informações detalhadas sobre as estruturas de controles internos e gerenciamento de riscos, inclusive o Canal de Denúncias, podem ser encontradas na seção 5 do [Formulário de Referência](#)

[- Banco do Nordeste - 2022 - Versão 02 - Comitês Estatutários](#) e no [Relatório de Gerenciamento de Riscos e de Capital](#).

No que se refere à correição, as principais ações de correição adotadas pela Auditoria para a garantia da legalidade, legitimidade, economicidade e transparência na aplicação dos recursos públicos referem-se à instauração de procedimentos administrativos (Exames de Admissibilidade, Sindicâncias e Processos Administrativos Disciplinares) visando a apuração de responsabilidades, conforme informações a seguir extraídas do sistema CGU-PAD, referentes ao período de 01.04.2020 a 31.06.2021.

## CGU-PAD

Controladoria Geral da União - CGU

### Relatório de Processos Administrativos Disciplinares a Instaurar Processos por Situação Atual

#### Filtros Informados :

**Assunto(s):**

**Órgão de Cadastro:** Banco do Nordeste do Brasil S.A. (e hierarquia)

**Período:** 01/04/2020 a 31/06/2020

**Origem:**

**Tipo de Documento:**

**Tipo de Apuração:** Externa (Órgão)

**Todos os processos (setoriais e não setoriais)**

Quadro-Geral	Nº de Procedimentos
Total de procedimentos em fase de "Aguardando Análise" no período	10
Total de procedimentos em fase de "Juízo de Admissibilidade (1. Determinação de instauração)" no período	0
Total de procedimentos em fase de "Juízo de Admissibilidade (3. Arquivamento por ausência de materialidade ou autoria)" no período	6
Total de procedimentos em fase de "Juízo de Admissibilidade (4. Arquivamento por inexistência de irregularidade)" no período	35
Total de procedimentos em fase de "Juízo de Admissibilidade (5. Arquivamento por outro motivo)" no período	4
Total de procedimentos em fase de "Instauração de Procedimento Disciplinar" no período	1
<b>Total de Procedimentos</b>	<b>56</b>

Posição 06/2022 - Fonte: S505

## 4. COMPETÊNCIAS E ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

As competências do Banco do Nordeste e a legislação pertinente à sua atuação encontram-se no [Estatuto Social](#) e no [Relatório Gestão 2021](#) a partir da página 8.

O Banco do Nordeste apresenta a sua estrutura organizacional a partir da página 8 do [Relatório Gestão 2021](#). Os ocupantes dos cargos apresentados são divulgados pelo Banco em seu [Formulário de Referência - Banco do Nordeste - 2022 - Versão 02 - Comitês Estatutários](#), das seções 12.5 a 12.8.

Informações sobre os principais cargos e seus ocupantes, endereço e telefones das unidades, horários de atendimento ao público encontram-se no *link* a seguir: <https://www.bnb.gov.br/aceso-a-informacao-institucional/horarios-de-atendimento>.

## 5. PRINCIPAIS PROGRAMAS E AÇÕES

O Banco do Nordeste é reconhecido como a maior instituição da América Latina voltada para o desenvolvimento regional, tendo suas operações centradas nos setores produtivos, principalmente por meio de financiamentos de longo prazo, empréstimos de curto prazo, operações de microfinanças e de mercado de capitais.

Os recursos dos fundos constitucionais de financiamento são os principais instrumentos de financiamento da Política Nacional de Desenvolvimento Regional (PNDR), a qual estabelece parâmetros para o plano de aplicações dos fundos constitucionais relativos à distribuição espacial dos financiamentos, priorizando algumas áreas, a exemplo do Semiárido, das mesorregiões diferenciadas e das Regiões Integradas de Desenvolvimento (Rides), nas quais são executados projetos de desenvolvimentos no âmbito da agenda do Ministério do Desenvolvimento Regional (MDR).

Sua aplicação volta-se à redução da pobreza e das desigualdades inter e intrarregionais, por meio do financiamento de setores produtivos, em consonância com o plano regional de desenvolvimento, instrumento elaborado de forma conjunta por órgãos federais e estaduais.

No [Relatório Gestão 2021](#) e nas [Informações Trimestrais - Banco do Nordeste - 2º Trimestre - 2022](#) estão citados alguns dos principais programas de crédito conduzidos pelo Banco do Nordeste em parceria com fundos públicos de fomento à economia e com outros recursos e na página <https://www.bnb.gov.br/transparencia/avaliacao-de-metas-e-resultados> encontram-se as informações da Programação do FNE dos últimos anos.

O Plano Plurianual (PPA), é o instrumento de planejamento governamental que define as diretrizes, objetivos e metas da Administração Pública Federal para o horizonte de quatro anos. O Banco do nordeste contribui com o PPA por meio da aplicação de fundos de financiamentos (governamentais) e outras iniciativas (recursos próprios), alinhadas aos Programas, Objetivos e Metas previamente definidos pelo Ministério da Economia e pelos Órgãos Setoriais (OS) que correspondem aos ministérios executores das políticas públicas. O Banco do Nordeste contribui com o PPA apoiando nove indicadores, conforme adiante:

Programa	Descrição	Valor Projetado para 2022 (R\$ Mil)	Valor Executado até Junho/2022 (R\$ Mil)	%
2217	Desenvolvimento Regional, Territorial e Urbano - Financiamento reembolsável à inovação nos empreendimentos localizados na área de atuação do Banco do Nordeste.	570.000,0	633.776,4	111,2%

Programa	Descrição	Valor Projetado para 2022 (R\$ Mil)	Valor Executado até Junho/2022 (R\$ Mil)	%
2217	Desenvolvimento Regional, Territorial e Urbano - Apoio creditício às micro e pequenas empresas e empreendedores individuais da região Nordeste, norte de Minas Gerais e norte do Espírito Santo.	4.300.000,0	2.233.351,0	51,9%
2217	Desenvolvimento Regional, Territorial e Urbano - Financiamento à implantação, ampliação, modernização e reforma de empreendimentos do setor turístico.	580.720,4	367.873,3	63,3%
2217	Desenvolvimento Regional, Territorial e Urbano - Financiamento à indústria.	2.775.841,0	883.136,9	31,8%
2217	Desenvolvimento Regional, Territorial e Urbano - Financiamento ao Comércio e aos Serviços.	6.186.814,0	3.252.490,2	52,6%
5027	Inclusão Produtiva de Pessoas em Situação de Vulnerabilidade Social – Concessão de financiamento em 1º piso buscando atender diretamente os micronegócios assessorando também os microempreendedores populares.	14.540.000,0	5.017.872,0	34,5%
5033	Segurança Alimentar e Nutricional – Concessão de crédito para agricultores familiares – Banco do Nordeste do Brasil.	4.140.000,0	2.479.939,0	59,9%
1031	Agropecuária Sustentável – Concessão de crédito aos produtores rurais (Pessoa física e jurídica) pelo Banco do Nordeste do Brasil abrangendo recursos direcionados do FNE.	3.956.232,9	5.392.735,4	136,3%
2211	Inserção Econômica Internacional – Incremento do volume de operações de financiamento à exportação (BNB).	840.000,0	212.116,0	25,3%

## 6. REPASSES E TRANSFERÊNCIAS

---

O Banco do Nordeste não realiza repasses e transferências.

## 7. EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA

---

A execução financeira pode ser encontrada em [Informações Trimestrais - Banco do Nordeste - 2º Trimestre - 2022](#) e a execução orçamentária pode ser encontrada em [Receitas e Despesas](#) na opção Detalhamento de programas.

## 8. LICITAÇÕES

---

As licitações realizadas e em andamento, por modalidade, com editais, anexos e resultados, além dos contratos firmados e notas de empenho emitidas podem ser acessadas pelo [link Licitações](#).

## **9. REMUNERAÇÕES E SUBSÍDIOS**

---

Informações a respeito de Demonstrativos de Quadro de Pessoal, Remuneração e Benefícios estão disponíveis no *link* a seguir: <https://www.bnb.gov.br/transparencia/demonstrativos-de-quadro-de-pessoal-remuneracoes-e-beneficios>.

Informações a respeito da remuneração dos administradores podem ser encontradas em <https://www.bnb.gov.br/aceso-a-informacao/receitas-e-despesas> na opção Remuneração de dirigentes [Formulário de Referência - Banco do Nordeste - 2022 - Versão 02 - Comitês Estatutários](#), item 13.

## **10. SERVIÇO DE INFORMAÇÕES AO CIDADÃO (SIC)**

---

O contato da autoridade de monitoramento, designada nos termos do art. 40 da Lei 12.527, de 2011, e telefone e correio eletrônico do Serviço de Informações ao Cidadão (SIC) estão disponíveis em <https://www.bnb.gov.br/aceso-a-informacao/servico-de-informacao-ao-cidadao-sic>, endereço do Serviço de Informação ao Cidadão (SIC).