

**BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.****BALANCETE PATRIMONIAL**

30 DE NOVEMBRO DE 2019

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

MINISTÉRIO DA

ECONOMIA



A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	14.395.367	CIRCULANTE.....	14.251.900
DISPONIBILIDADES.....	104.434	DEPÓSITOS.....	5.974.829
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	4.910.215	Depósitos a Vista.....	314.382
Aplicações no Mercado Aberto.....	4.812.594	Depósitos de Poupança.....	2.623.486
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	97.621	Depósitos Interfinanceiros.....	1.305.554
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.744.561	Depósitos a Prazo.....	1.731.407
Carteira Própria.....	1.573.548	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.500.462
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	24.679	Carteira Própria.....	1.500.462
Vinculados à Prestação de Garantias.....	146.334	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	93.313
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	555.192	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	93.313
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	45.994	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	43.426
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	43.426
Depósitos no Banco Central.....	508.239	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	15.175
Correspondentes.....	959	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	14.910
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.725.238	Transferências Internas de Recursos.....	265
Operações de Crédito.....	5.042.494	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	906.528
Setor Público.....	89.837	Empréstimos no Exterior.....	906.528
Setor Privado.....	4.952.657	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	108.382
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(317.256)	Tesouro Nacional.....	279
OUTROS CRÉDITOS.....	2.320.769	BNDES.....	93.291
Carteira de Câmbio.....	900.935	FINAME.....	14.812
Rendas a Receber.....	17.839	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	121.615
Negociação e Intermediação de Valores.....	20	Repasse do Exterior.....	121.615
Diversos.....	1.466.984	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.488.170
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(65.009)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	42.629
OUTROS VALORES E BENS.....	34.958	Carteira de Câmbio.....	7.886
Outros Valores e Bens.....	19.980	Sociais e Estatutárias.....	81.196
(Provisões para Desvalorizações).....	(3.276)	Fiscais e Previdenciárias.....	885.271
Despesas Antecipadas.....	18.254	Negociação e Intermediação de Valores.....	277
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	44.557.784	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.789.580
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	37.662.418	Diversas.....	2.681.331
Carteira Própria.....	35.594.825	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	39.709.216
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.477.346	DEPÓSITOS.....	6.896.742
Vinculados à Prestação de Garantias.....	584.324	Depósitos a Prazo.....	6.896.742
Tít. Objeto de Ops. Compromis. C/Liv. Moviment.....	5.923	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	5.901
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	74.395	Carteira Própria.....	5.901
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.064.563
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	74.395	Tesouro Nacional.....	223
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.419.526	BNDES.....	1.029.368
Operações de Crédito.....	4.705.705	FINAME.....	34.972
Setor Público.....	386.853	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	392.311
Setor Privado.....	4.318.852	Repasse do Exterior.....	392.311
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(286.179)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	31.349.699
OUTROS CRÉDITOS.....	2.401.445	Fiscais e Previdenciárias.....	322.689
Diversos.....	2.428.837	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	22.221.667
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.392)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.531.796
PERMANENTE.....	228.725	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.801.040
INVESTIMENTOS.....	1.592	Diversas.....	4.472.507
Outros Investimentos.....	6.878	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	4.645.758
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	CAPITAL.....	3.813.000
IMOBILIZADO DE USO.....	226.570	De Domiciliados no País.....	3.813.000
Imóveis de Uso.....	173.225	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	13.924
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	RESERVAS DE LUCROS.....	1.896.401
Outras Imobilizações de Uso.....	310.455	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(939.836)
(Depreciações Acumuladas).....	(364.242)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(137.731)
INTANGÍVEL.....	563	CONTAS DE RESULTADO.....	575.002
Ativos Intangíveis.....	563	RECEITAS OPERACIONAIS.....	4.246.979
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.377.041)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.659
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(4.528)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(178.311)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(110.512)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	30.905
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(34.149)
TOTAL DO ATIVO.....	59.181.876	TOTAL DO PASSIVO.....	59.181.876

NOTAS EXPLICATIVAS

1. As receitas e despesas são registradas pelo regime de competência.
2. Os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incidentes sobre os ativos e passivos são apropriados *pro rata dia*.
3. A Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi constituída de acordo com a Resolução nº 2.682 de 21.12.1999, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular nº 3.068 de 08.11.2001, do Banco Central do Brasil.
5. Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE
O Disponível do Fundo, registrado no título Outras Obrigações/Fundos Financeiros e de Desenvolvimento, é remunerado pela taxa extramercado.
A provisão para fazer face ao risco nas operações contratadas ao amparo do FNE é constituída obedecendo aos seguintes critérios:
 - nas operações contratadas até 30.11.1998, o Banco é isento de risco;
 - para as operações contratadas a partir de 01.12.1998, excluindo-se as operações no âmbito do Pronaf (Grupos A, A/Microcrédito, B, A/C, Floresta, Semiárido, Emergencial, Enchentes, Estiagem/98, Semiárido-Seca 2012 e Seca-2012-Custeio), o risco do Banco é de 50% do valor calculado na forma da Resolução CMN nº 2.682, de 21.12.1999;
 - o risco do Banco é integral sobre as operações de crédito renegociadas e reclassificadas para o FNE, com base na Lei nº 11.775, de 17.09.2008, bem como sobre operações registradas em Devedores por Repasses do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração nº 147, de 05.04.2018; e
 - para fazer face a esses riscos, o Banco registra provisão no grupo "Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo é de R\$ 2.745.916 mil em 30.11.2019.

Fortaleza, 23 de Dezembro de 2019.

DIRETORIA: Romildo Carneiro Rolim (Presidente)– Antônio Jorge Pontes Guimarães Júnior (Diretor Financeiro e de Crédito) - Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) – Claudio Luiz Freire Lima (Diretor de Administração) – Cornélio Farias Pimentel (Diretor de Controle e Risco) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento)

SUPERINTENDENTE DE CONTROLE FINANCEIRO: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros (Contadora CRC-CE 016318/O-7)

CONTADOR: José Graciano Dias – CRC-CE 007949/O-7