



BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.
BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE AGOSTO DE 2020
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	12.420.159	CIRCULANTE	16.477.636
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.059.114	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	13.347.710
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	10.769.219	DEPÓSITOS	7.105.450
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	371.804	Depósitos à Vista.....	587.631
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.151.602	Depósitos de Poupança.....	3.872.167
Carteira Própria.....	2.145.494	Depósitos Interfinanceiros.....	1.350.594
Vinculados à Prestação de Garantias.....	6.108	Depósitos a Prazo.....	1.295.058
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	878.448	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	2.466.855
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	99.586	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	90.641
Depósitos no Banco Central.....	778.070	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	10.076
Correspondentes.....	792	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	10.075
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	988	Transferências Internas de Recursos.....	1
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.709.975	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	965.207
Setor Público.....	72.847	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	132.729
Setor Privado.....	5.637.128	Tesouro Nacional.....	195
OUTROS CRÉDITOS	1.656.402	BNDES.....	112.581
Carteira de Câmbio.....	963.324	FINAME.....	19.953
Rendas a Receber.....	22.942	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	77.616
Negociação e Intermediação de Valores.....	36	Repasse do Exterior.....	77.616
Diversos.....	670.100	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.499.136
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(299.327)	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(200.467)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.498.983
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa.....	(98.860)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.037.846
OUTROS VALORES E BENS	27.915	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	50.158
Outros Valores e Bens.....	16.079	Carteira de Câmbio.....	2.241
Provisões para Desvalorizações.....	(572)	Sociais e Estatutárias.....	38.298
Despesas Antecipadas.....	12.408	Fiscais e Previdenciárias.....	667.347
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS	(136.762)	Diversas.....	1.279.802
NÃO CIRCULANTE	46.056.595	RENDAS ANTECIPADAS	10.000
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	43.305.303	PROVISÕES	1.082.080
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	38.285.072	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	918.783
Carteira Própria.....	34.982.751	Passivos Atuariais.....	163.297
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	2.693.502	NÃO CIRCULANTE	35.870.738
Vinculados à Prestação de Garantias.....	587.718	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	30.256.040
Objetos de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação.....	21.101	DEPÓSITOS	7.671.525
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	77.665	Depósitos a Prazo.....	7.671.525
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	77.665	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	21.054
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.605.023	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	4.533
Setor Público.....	470.271	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.015.606
Setor Privado.....	4.134.752	Tesouro Nacional.....	349
OUTROS CRÉDITOS	337.543	BNDES.....	994.971
Diversos.....	364.935	FINAME.....	20.286
Provisão p/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Caract. de Concessão de Crédito.....	(27.392)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	470.585
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(313.435)	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	21.072.737
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(313.435)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	17.148.096
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	3.057.188	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.628.752
INVESTIMENTOS	1.411	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.295.889
Outros Investimentos.....	6.697	RENDAS ANTECIPADAS	186.935
Provisão para Perdas.....	(5.286)	PROVISÕES	4.856.459
IMOBILIZADO	602.413	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	1.856.214
Imóveis de Uso.....	281.360	Passivos Atuariais.....	3.000.245
Outras Imobilizações de Uso.....	321.053	OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	571.304
INTANGÍVEL	721	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.879.143
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	(371.408)	CAPITAL	5.569.988
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS	(225.598)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	13.689
		RESERVAS DE LUCROS	1.283.812
		OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(928.975)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	(59.371)
		CONTAS DE RESULTADO	249.237
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.706.063
		DESPESAS OPERACIONAIS.....	(1.202.836)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.217
		DESPESAS NÃO OPERACIONAIS.....	(445)
		IMPOSTO DE RENDA.....	(113.018)
		CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	(92.932)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES.....	(33.634)
		PARTICIPAÇÕES NO LUCRO.....	(15.178)
TOTAL DO ATIVO	58.476.754	TOTAL DO PASSIVO	58.476.754

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 Outros Instrumentos Financeiros/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 "Provisões/Provisão para Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo é de R\$ 2.773.139 mil em 31.08.2020.

Fortaleza, 29 de Setembro de 2020.

DIRETORIA: Romildo Carneiro Rolim (Presidente) – Anderson Aorivan da Cunha Possa (Diretor de Negócios) – Bruno Ricardo Pena de Sousa (Diretor de Planejamento) - Cornélio Farias Pimentel (Diretor de Controle e Risco) – Hailton José Fortes (Diretor Financeiro e de Crédito) - Haroldo Maia Junior (Diretor de Administração)
SUPERINTENDENTE DE CONTROLADORIA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros (Contadora CRC-CE 016318/O-7)
CONTADOR: José Graciano Dias – CRC-CE 007949/O-7