



BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.
Demonstrações Financeiras Individuais
BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE JANEIRO DE 2022
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	28.743.337	CIRCULANTE	15.885.786
DISPONIBILIDADES	161.366	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	12.601.805
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	28.656.631	DEPÓSITOS	6.792.962
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.748.313	Depósitos à Vista	2.814.222
Aplicações no Mercado Aberto	6.061.449	Depósitos de Poupança	1.000.567
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	686.864	Depósitos Interfinanceiros	2.005.053
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.834.234	Depósitos a Prazo	973.120
Carteira Própria	10.751.185	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	2.267.639
Vinculados a Compromissos de Recompra	75.016	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	13.528
Vinculados à Prestação de Garantias	8.033	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	80.179
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	862.758	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	8.168
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	97.752	Recursos em Trânsito de Terceiros	8.168
Depósitos no Banco Central	764.070	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	475.911
Correspondentes	936	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	418.940
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9.704.391	Tesouro Nacional	74
Setor Público	70.911	BNDES	353.984
Setor Privado	9.633.480	FINAME	16.724
OUTROS CRÉDITOS	506.935	Outras Instituições	48.158
Carteira de Câmbio	445.758	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	9.905
Rendas a Receber	25.078	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	342.352
Títulos e Créditos a Receber	36.099	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.192.221
OUTROS ATIVOS	354.315	Negociação e Intermediação de Valores	8.032
Diversos	354.315	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.184.189
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(516.821)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.996.153
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(432.622)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	772.071
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(84.199)	Carteira de Câmbio	87
OUTROS VALORES E BENS	87.846	Sociais e Estatutárias	322.468
Outros Valores e Bens	13.733	Fiscais e Previdenciárias	218.398
Provisões para Desvalorizações	(456)	Diversas	683.129
Despesas Antecipadas	74.569	RENDAS ANTECIPADAS	10.000
NÃO CIRCULANTE	33.623.148	PROVISÕES	1.277.828
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	29.957.876	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	1.095.957
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	24.713.661	Passivos Atuariais	181.871
Carteira Própria	21.853.602	NÃO CIRCULANTE	38.860.427
Vinculados a Compromissos de Recompra	2.190.840	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	32.859.288
Vinculados à Prestação de Garantias	619.215	DEPÓSITOS	6.968.991
Objetos de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação	50.004	Depósitos a Prazo	6.968.991
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	84.330	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	43.436
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	84.330	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	996.807
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.159.859	Tesouro Nacional	645
Setor Público	372.226	BNDES	788.606
Setor Privado	4.787.633	FINAME	3.829
OUTROS CRÉDITOS	26	Outras Instituições	203.727
Títulos e Créditos a Receber	26	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	352.804
OUTROS ATIVOS	595.833	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	24.497.250
Diversos	622.159	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	20.340.639
Provisão pl/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Característica de Concessão de Crédito	(26.326)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	2.866.122
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(299.427)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	1.290.489
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(298.794)	RENDAS ANTECIPADAS	172.769
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(633)	PROVISÕES	5.464.973
ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS	3.099.517	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	1.972.045
INVESTIMENTOS	1.261	Passivos Atuariais	2.687.929
Diversos	6.441	Provisão para Contingências	804.999
Provisão para Perdas	(5.180)	OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	363.397
IMOBILIZADO	637.376	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.498.635
Imóveis de Uso	285.029	CAPITAL SOCIAL	6.293.460
Outras Imobilizações de Uso	352.347	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	13.276
INTANGÍVEL	2.253	RESERVAS DE LUCROS	2.208.284
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	(371.541)	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(987.410)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	(28.975)
		CONTAS DE RESULTADO	121.637
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.076.819
		DESPESAS OPERACIONAIS	(820.889)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	1.311
		DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	(775)
		IMPOSTO DE RENDA	(58.517)
		CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(48.860)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	(20.081)
		PARTICIPAÇÕES NO LUCRO	(7.371)
TOTAL DO ATIVO	62.366.485	TOTAL DO PASSIVO	62.366.485

NOTAS EXPLICATIVAS AO BALANCETE PATRIMONIAL INDIVIDUAL
BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
POSIÇÃO: 31 DE JANEIRO DE 2022

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 CMN nº 2.682 de 21.12.1999.
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 SELIC.
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 nº 147, de 05.04.2018, do Ministério da Integração Nacional; e
 - para fazer face a esses riscos, o Banco registra provisão no grupo "Provisões/Provisão para Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo é de R\$ 3.066.689 mil em 31.01.2022.

Fortaleza, 25 de Fevereiro de 2022.

DIRETORIA: José Gomes da Costa (Presidente Interino e Diretor Financeiro e de Crédito) – Anderson Aorivan da Cunha Possa (Diretor de Negócios) – Bruno Ricardo Pena de Sousa (Diretor de Planejamento) – Haroldo Maia Junior (Diretor de Administração) – Lourival Nery dos Santos (Diretor de Controle e Risco)

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

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