



BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.
BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE OUTUBRO 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.....	14.977.137	CIRCULANTE.....	14.320.851
DISPONIBILIDADES.....	117.623	DEPÓSITOS.....	6.203.363
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	5.832.699	Depósitos a Vista.....	326.717
Aplicações no Mercado Aberto.....	5.709.990	Depósitos de Poupança.....	2.877.115
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	122.709	Depósitos Interfinanceiros.....	1.306.666
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.766.577	Depósitos a Prazo.....	1.692.865
Carteira Própria.....	1.609.666	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.365.912
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	11.139	Carteira Própria.....	1.365.912
Vinculados à Prestação de Garantias.....	145.772	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	105.811
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	537.118	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	105.811
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	39.317	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	38.144
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	38.144
Depósitos no Banco Central.....	497.116	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	13.516
Correspondentes.....	685	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	13.259
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.483.387	Transferências Internas de Recursos.....	257
Operações de Crédito.....	4.865.552	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	904.188
Setor Público.....	97.710	Empréstimos no Exterior.....	904.188
Setor Privado.....	4.767.842	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	110.665
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(382.165)	Tesouro Nacional.....	277
OUTROS CRÉDITOS.....	2.207.111	BNDES.....	95.141
Carteira de Câmbio.....	857.181	FINAME.....	15.247
Rendas a Receber.....	18.086	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	114.034
Negociação e Intermediação de Valores.....	20	Repasse do Exterior.....	114.034
Diversos.....	1.402.368	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.465.218
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(70.544)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	49.474
OUTROS VALORES E BENS.....	32.622	Carteira de Câmbio.....	2.358
Outros Valores e Bens.....	19.681	Sociais e Estatutárias.....	73.712
(Provisões para Desvalorizações).....	(3.276)	Fiscais e Previdenciárias.....	785.106
Despesas Antecipadas.....	16.217	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	44.667.783	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.805.167
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	37.711.524	Diversas.....	2.749.248
Carteira Própria.....	35.763.694	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	40.303.035
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.359.828	DEPÓSITOS.....	7.085.309
Vinculados à Prestação de Garantias.....	582.102	Depósitos a Prazo.....	7.085.309
Títs. Objeto de Ops. Compromis. C./Liv. Moviment.....	5.900	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	9.268
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	73.687	Carteira Própria.....	9.268
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.064.838
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	73.687	Tesouro Nacional.....	222
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.452.624	BNDES.....	1.028.739
Operações de Crédito.....	4.733.793	FINAME.....	35.877
Setor Público.....	365.480	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	371.887
Setor Privado.....	4.368.313	Repasse do Exterior.....	371.887
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(281.169)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	31.771.733
OUTROS CRÉDITOS.....	2.429.948	Fiscais e Previdenciárias.....	399.116
Diversos.....	2.457.359	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	22.591.580
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.411)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.518.560
PERMANENTE.....	230.894	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.801.040
INVESTIMENTOS.....	1.592	Diversas.....	4.461.437
Outros Investimentos.....	6.878	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	4.802.586
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	CAPITAL.....	3.813.000
IMOBILIZADO DE USO.....	228.739	De Domiciliados no País.....	3.813.000
Imóveis de Uso.....	173.196	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	13.929
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	RESERVAS DE LUCROS.....	1.896.401
Outras Imobilizações de Uso.....	313.942	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(812.946)
(Depreciações Acumuladas).....	(365.531)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(107.798)
INTANGÍVEL.....	563	CONTAS DE RESULTADO.....	449.342
Ativos Intangíveis.....	563	RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.416.765
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.738.420)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.458
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(3.785)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(147.047)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(91.089)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	38.124
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(26.664)
TOTAL DO ATIVO.....	59.875.814	TOTAL DO PASSIVO.....	59.875.814

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\$ 2.789.766 mil em 31.10.2019.

Fortaleza, 21 de Novembro 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