

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

31 DE JANEIRO DE 2020

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

MINISTÉRIO DA  
ECONOMIA

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>12.525.573</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>13.213.851</b>
DISPONIBILIDADES.....	119.093	DEPÓSITOS.....	5.861.775
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	3.267.849	Depósitos a Vista.....	312.487
Aplicações no Mercado Aberto.....	2.879.387	Depósitos de Poupança.....	2.566.289
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	388.462	Depósitos Interfinanceiros.....	1.102.311
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.784.674	Depósitos a Prazo.....	1.880.688
Carteira Própria.....	1.389.459	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>1.564.740</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	252.403	Carteira Própria.....	1.564.740
Vinculados à Prestação de Garantias.....	142.812	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>22.804</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>564.933</b>	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	22.804
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	38.417	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>39.884</b>
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	39.884
Depósitos no Banco Central.....	525.970	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>5.979</b>
Correspondentes.....	546	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.878
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.079.424</b>	Transferências Internas de Recursos.....	101
Operações de Crédito.....	5.412.472	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>96.090</b>
Setor Público.....	75.432	Empréstimos no Exterior.....	96.090
Setor Privado.....	5.337.040	<b>OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>147.175</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(333.048)	Tesouro Nacional.....	284
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.678.494</b>	<b>BNDES.....</b>	<b>128.019</b>
Carteira de Câmbio.....	914.714	<b>FINAME.....</b>	<b>18.872</b>
Rendas a Receber.....	19.437	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>61.258</b>
Negociação e Intermediação de Valores.....	20	Repasse do Exterior.....	61.258
Diversos.....	834.904	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>5.414.146</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(90.581)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	231.458
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>31.106</b>	Carteira de Câmbio.....	6.235
Outros Valores e Bens.....	15.792	Sociais e Estatutárias.....	343.288
(Provisões para Desvalorizações).....	(581)	Fiscais e Previdenciárias.....	459.253
Despesas Antecipadas.....	15.895	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
<b>NÃO CIRCULANTE.....</b>	<b>46.076.970</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.691.103
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>45.845.149</b>	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	250.000
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	38.146.193	Diversas.....	2.432.656
Carteira Própria.....	36.248.626	<b>NÃO CIRCULANTE.....</b>	<b>39.917.157</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.313.746	<b>DEPÓSITOS.....</b>	<b>6.291.336</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	577.854	Depósitos a Prazo.....	6.291.336
Tits. Objeto de Ops. Compromis. C./Liv. Moviment.....	5.967	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>5.946</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>75.110</b>	Carteira Própria.....	5.946
Créditos Vinculados:		<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>826.078</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	75.110	Empréstimos no Exterior.....	826.078
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.375.289</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.020.336</b>
Operações de Crédito.....	4.641.173	Tesouro Nacional.....	229
Setor Público.....	394.090	<b>BNDES.....</b>	<b>991.583</b>
Setor Privado.....	4.247.083	<b>FINAME.....</b>	<b>28.524</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(265.884)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>396.537</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>3.248.557</b>	Repasse do Exterior.....	396.537
Diversos.....	3.275.949	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>31.376.924</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.392)	Fiscais e Previdenciárias.....	376.927
<b>INVESTIMENTOS.....</b>	<b>1.592</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	22.067.412
Outros Investimentos.....	6.878	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.558.635
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.301.040
<b>IMOBILIZADO.....</b>	<b>229.508</b>	Diversas.....	5.072.910
Imóveis de Uso.....	281.360	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>5.380.325</b>
Outras Imobilizações de Uso.....	313.069	<b>CAPITAL.....</b>	<b>3.813.000</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(364.921)	De Domiciliados no País.....	3.813.000
<b>INTANGÍVEL.....</b>	<b>721</b>	<b>RESERVAS DE REAVLIAÇÃO.....</b>	<b>13.721</b>
Ativos Intangíveis.....	721	<b>RESERVAS DE LUCROS.....</b>	<b>2.651.514</b>
		<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES.....</b>	<b>(1.076.183)</b>
		<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....</b>	<b>(21.727)</b>
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>91.210</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	833.803
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(697.466)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	545
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(189)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(35.159)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(21.997)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	17.105
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(5.432)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>58.602.543</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>58.602.543</b>

---

## 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\$ 2.771.763 mil em 31.01.2020.

Fortaleza, 27 de Fevereiro de 2020.

---

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

**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