



BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.
BALANCETE PATRIMONIAL
30 DE SETEMBRO 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	15.505.349
DISPONIBILIDADES.....	138.500
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	6.220.699
Aplicações no Mercado Aberto.....	6.129.292
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	91.407
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.772.230
Carteira Própria.....	1.627.165
Vinculados à Prestação de Garantias.....	145.065
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	597.128
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	102.832
Créditos Vinculados:	
Depósitos no Banco Central.....	493.431
Correspondentes.....	865
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.359.170
Operações de Crédito.....	4.740.223
Setor Público.....	85.201
Setor Privado.....	4.655.022
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(381.053)
OUTROS CRÉDITOS.....	2.384.345
Carteira de Câmbio.....	920.079
Rendas a Receber.....	17.223
Negociação e Intermediação de Valores.....	20
Diversos.....	1.499.239
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(52.216)
OUTROS VALORES E BENS.....	33.277
Outros Valores e Bens.....	19.759
(Provisões para Desvalorizações).....	(3.276)
Despesas Antecipadas.....	16.794
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	44.266.424
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	37.369.799
Carteira Própria.....	35.426.069
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.358.550
Vinculados à Prestação de Garantias.....	579.308
Tít. Objeto de Ops. Compromis. C./Liv. Moviment.....	5.872
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	73.687
Créditos Vinculados:	
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	73.687
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.557.110
Operações de Crédito.....	4.839.398
Setor Público.....	409.968
Setor Privado.....	4.429.430
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(282.288)
OUTROS CRÉDITOS.....	2.265.828
Diversos.....	2.293.239
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.411)
PERMANENTE	231.482
INVESTIMENTOS.....	1.592
Outros Investimentos.....	6.878
(Provisão para Perdas).....	(5.286)
IMOBILIZADO DE USO.....	229.327
Imóveis de Uso.....	173.005
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132
Outras Imobilizações de Uso.....	313.766
(Depreciações Acumuladas).....	(364.576)
INTANGÍVEL.....	563
Ativos Intangíveis.....	563

CIRCULANTE	13.864.773
DEPÓSITOS.....	6.087.564
Depósitos a Vista.....	359.322
Depósitos de Poupança.....	2.442.596
Depósitos Interfinanceiros.....	1.360.800
Depósitos a Prazo.....	1.924.846
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.353.462
Carteira Própria.....	1.353.462
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	117.951
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	117.951
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	87.554
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	87.554
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	11.814
Recursos em Trânsito de Terceiros.....	8.793
Transferências Internas de Recursos.....	3.021
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	946.050
Empréstimos no Exterior.....	946.050
OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTUIÇÕES OFICIAIS.....	118.191
Tesouro Nacional.....	276
BNDES.....	102.189
FINAME.....	15.726
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	117.257
Repasses do Exterior.....	117.257
OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.024.930
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	110.132
Carteira de Câmbio.....	3.570
Sociais e Estatutárias.....	67.830
Fiscais e Previdenciárias.....	729.086
Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.450.460
Diversas.....	2.663.699
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	41.063.447
DEPÓSITOS.....	6.748.733
Depósitos a Prazo.....	6.748.733
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	9.225
Carteira Própria.....	9.225
OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTUIÇÕES OFICIAIS.....	1.068.771
Tesouro Nacional.....	221
BNDES.....	1.031.237
FINAME.....	37.313
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	386.775
Repasses do Exterior.....	386.775
OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	32.849.943
Fiscais e Previdenciárias.....	335.333
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	23.749.511
Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.503.628
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.801.040
Diversas.....	4.460.431
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.725.798
CAPITAL.....	3.813.000
De Domiciliados no País.....	3.813.000
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	13.934
RESERVAS DE LUCROS.....	1.896.401
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(913.585)
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(83.952)
CONTAS DE RESULTADO	349.237
RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.698.513
(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.169.591)
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.250
(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(3.586)
(IMPOSTO DE RENDA).....	(112.175)
(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(69.394)
(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	24.922
(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(20.702)

TOTAL DO ATIVO..... **60.003.255**

TOTAL DO PASSIVO..... **60.003.255**

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\$ 2.753.499 mil em 30.09.2019.

Fortaleza, 17 de Outubro 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 EM EXERCÍCIO: Gildete Mesquita Ribeiro

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