

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

31 DE MARÇO 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	13.103.824	CIRCULANTE	15.319.712
DISPONIBILIDADES.....	168.291	DEPÓSITOS.....	6.159.378
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	3.528.432	Depósitos a Vista.....	339.045
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.116.273	Depósitos de Poupança.....	2.742.916
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	412.159	Depósitos Interfinanceiros.....	1.310.899
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.024.355	Depósitos a Prazo.....	1.766.518
Carteira Própria.....	1.619.023	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	1.680.625
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	255.901	Carteira Própria.....	1.680.625
Vinculados à Prestação de Garantias.....	149.431	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	11.500
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	562.018	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	11.500
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	35.161	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	32.753
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	32.753
Depósitos no Banco Central.....	526.144	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	4.095
Correspondentes.....	713	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.992
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.034.836	Transferências Internas de Recursos.....	103
Operações de Crédito.....	5.341.834	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	1.100.078
Setor Público.....	72.916	Empréstimos no Exterior.....	1.100.078
Setor Privado.....	5.268.918	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	139.707
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(306.998)	Tesouro Nacional.....	285
OUTROS CRÉDITOS	1.755.617	BNDES.....	121.161
Carteira de Câmbio.....	1.102.039	FINAME.....	18.261
Rendas a Receber.....	20.993	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	70.087
Negociação e Intermediação de Valores.....	20	Repasses do Exterior.....	70.087
Diversos.....	725.976	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.121.489
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(93.411)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	49.923
OUTROS VALORES E BENS	30.275	Carteira de Câmbio.....	2.993
Outros Valores e Bens.....	16.624	Sociais e Estatutárias.....	359.817
(Provisões para Desvalorizações).....	(581)	Fiscais e Previdenciárias.....	313.595
Despesas Antecipadas.....	14.232	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
NÃO CIRCULANTE	46.017.640	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.839.440
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	45.779.410	Diversas.....	2.555.568
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	37.985.754	NÃO CIRCULANTE	38.184.703
Carteira Própria.....	35.972.208	DEPÓSITOS	6.120.384
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.425.877	Depósitos a Prazo.....	6.120.384
Vinculados à Prestação de Garantias.....	581.661	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	5.984
Tts. Objeto de Ops. Compromis. C./Liv. Moviment.....	6.008	Carteira Própria.....	5.984
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	75.831	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.020.413
Créditos Vinculados:		Tesouro Nacional.....	229
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	75.831	BNDES.....	993.857
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.225.606	FINAME.....	26.327
Operações de Crédito.....	4.458.377	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	447.909
Setor Público.....	468.852	Repasses do Exterior.....	447.909
Setor Privado.....	3.989.525	OUTRAS OBRIGAÇÕES	30.590.013
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(232.771)	Fiscais e Previdenciárias.....	452.408
OUTROS CRÉDITOS	3.492.219	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	21.599.793
Diversos.....	3.519.667	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.582.973
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.448)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.295.889
INVESTIMENTOS	1.592	Diversas.....	4.658.950
Outros Investimentos.....	6.878	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.289.396
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	CAPITAL	5.569.988
IMOBILIZADO	235.917	De Domiciliados no País.....	5.569.988
Imóveis de Uso.....	281.360	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	13.712
Outras Imobilizações de Uso.....	321.166	RESERVAS DE LUCROS	894.457
(Depreciações Acumuladas).....	(366.609)	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(1.110.708)
INTANGÍVEL	721	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	(78.053)
Ativos Intangíveis.....	721	CONTAS DE RESULTADO	327.653
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.732.429
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.234.151)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.888
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(449)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(136.466)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(94.032)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	76.968
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(19.534)
TOTAL DO ATIVO	59.121.464	TOTAL DO PASSIVO	59.121.464

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\$ 2.788.253 mil em 31.03.2020.

Fortaleza, 22 de Abril 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