



BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.
BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE JULHO 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.....	12.457.305	CIRCULANTE.....	16.983.775
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	2.354.408	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	13.923.777
INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	10.590.701	DEPÓSITOS.....	7.436.798
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	296.753	Depósitos à Vista.....	572.807
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	2.199.942	Depósitos de Poupança.....	3.703.366
Carteira Própria.....	1.723.855	Depósitos Interfinanceiros.....	1.754.082
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	324.933	Depósitos a Prazo.....	1.406.543
Vinculados à Prestação de Garantias.....	151.154	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	2.176.862
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	836.377	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	3.029
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	46.807	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	37.607
Depósitos no Banco Central.....	788.995	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	5.802
Correspondentes.....	575	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	947.772
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	226	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	126.161
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.667.799	Tesouro Nacional.....	192
Setor Público.....	69.078	BNDES.....	105.843
Setor Privado.....	5.598.721	FINAME.....	20.126
OUTROS CRÉDITOS.....	1.589.604	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	72.535
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	6	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	3.117.211
Carteira de Câmbio.....	914.486	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.117.058
Rendas a Receber.....	23.005	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Negociação e Intermediação de Valores.....	37	OUTROS OBRIGAÇÕES.....	1.959.504
Diversos.....	652.070	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	62.983
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO.....	(377.272)	Carteira de Câmbio.....	369
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(276.039)	Sociais e Estatutárias.....	30.963
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa.....	(101.233)	Fiscais e Previdenciárias.....	617.303
OUTROS VALORES E BENS.....	26.230	Diversas.....	1.247.886
Outros Valores e Bens.....	15.962	RENDAS ANTECIPADAS.....	10.000
Provisões para Desvalorizações.....	(572)	PROVISÕES.....	1.090.494
Despesas Antecipadas.....	10.840	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	927.094
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS.....	(136.762)	Passivos Atuariais.....	163.400
NÃO CIRCULANTE.....	46.308.659	NÃO CIRCULANTE.....	35.775.486
INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	43.515.432	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	29.888.213
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	38.435.589	DEPÓSITOS.....	7.247.261
Carteira Própria.....	35.763.322	Depósitos a Prazo.....	7.247.261
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	2.079.439	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	6.040
Vinculados à Prestação de Garantias.....	586.769	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.008.956
Objetos de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação.....	6.059	Tesouro Nacional.....	341
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	77.295	BNDES.....	988.025
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	77.295	FINAME.....	20.590
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.551.865	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	448.305
Setor Público.....	446.030	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	21.177.651
Setor Privado.....	4.105.835	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	17.260.462
OUTROS CRÉDITOS.....	450.683	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.621.300
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	8	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.295.889
Diversos.....	478.048	RENDAS ANTECIPADAS.....	187.769
Provisão p/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Caract. de Concessão de Crédito.....	(27.373)	PROVISÕES.....	5.048.635
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO.....	(269.112)	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	1.868.821
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(269.112)	Passivos Atuariais.....	3.179.814
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS.....	3.053.778	OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS.....	650.869
INVESTIMENTOS.....	1.411	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	5.878.469
Outros Investimentos.....	6.697	CAPITAL.....	5.569.988
Provisão para Perdas.....	(5.286)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	13.694
IMOBILIZADO.....	602.411	RESERVAS DE LUCROS.....	1.254.983
Imóveis de Uso.....	281.360	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES.....	(929.649)
Outras Imobilizações de Uso.....	321.051	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(30.547)
INTANGÍVEL.....	721	CONTAS DE RESULTADO.....	128.234
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES.....	(370.384)	RECEITAS OPERACIONAIS.....	939.662
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS.....	(225.598)	DESPESAS OPERACIONAIS.....	(654.465)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	321
		DESPESAS NÃO OPERACIONAIS.....	(148)
		IMPOSTO DE RENDA.....	(72.578)
		CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	(59.660)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES.....	(17.094)
		PARTICIPAÇÕES NO LUCRO.....	(7.804)
TOTAL DO ATIVO.....	58.765.964	TOTAL DO PASSIVO.....	58.765.964

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\$ 2.794.067 mil em 31.07.2020.

Fortaleza, 28 de Agosto de 2020.

DIRETORIA: Romildo Carneiro Rolim (Presidente) – Anderson Aorivan da Cunha Possa (Diretor de Negócios) – Bruno Ricardo Pena de Sousa (Diretor de Planejamento) - Cornélio Farias Pimentel (Diretor de Controle e Risco) – Hailton José Fortes (Diretor Financeiro e de Crédito) - Haroldo Maia Junior (Diretor de Administração)
SUPERINTENDENTE DE CONTROLADORIA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros (Contadora CRC-CE 016318/O-7)
CONTADOR: José Graciano Dias – CRC-CE 007949/O-7