



**BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.**  
Demonstrações Financeiras Individuais  
**BALANCETE PATRIMONIAL**  
30 DE SETEMBRO 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	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>15.859.334</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>16.881.214</b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....</b>	<b>2.138.379</b>	<b>DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....</b>	<b>13.610.149</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....</b>	<b>14.157.184</b>	<b>DEPÓSITOS.....</b>	<b>7.802.021</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....</b>	<b>1.135.763</b>	Depósitos à Vista.....	760.788
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>4.710.140</b>	Depósitos de Poupança.....	4.162.066
Carteira Própria.....	2.592.561	Depósitos Interfinanceiros.....	1.335.731
Vinculados a Compromissos de Compra.....	2.110.199	Depósitos a Prazo.....	1.543.436
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7.380	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>2.110.025</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>894.002</b>	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>6.004</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	61.319	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>55.596</b>
Depósitos no Banco Central.....	831.955	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>15.059</b>
Correspondentes.....	728	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	15.054
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.592.507</b>	Transferências Internas de Recursos.....	5
Setor Público.....	42.102	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>962.032</b>
Setor Privado.....	5.550.405	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>135.965</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.824.772</b>	Tesouro Nacional.....	201
Carteira de Câmbio.....	954.270	BNDES.....	116.030
Rendas a Receber.....	23.568	FINAME.....	19.734
Negociação e Intermediação de Valores.....	140.580	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>209.035</b>
Diversos.....	706.354	<b>OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....</b>	<b>2.314.412</b>
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO.....</b>	<b>(329.874)</b>	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(231.913)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.314.259
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa.....	(97.961)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>2.171.478</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>30.128</b>	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	48.777
Outros Valores e Bens.....	16.072	Carteira de Câmbio.....	10.702
Provisões para Desvalorizações.....	(634)	Sociais e Estatutárias.....	41.806
Despesas Antecipadas.....	14.690	Fiscais e Previdenciárias.....	722.421
<b>PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS.....</b>	<b>(136.483)</b>	Diversas.....	1.347.772
<b>NÃO CIRCULANTE.....</b>	<b>41.809.547</b>	<b>RENDAS ANTECIPADAS.....</b>	<b>10.000</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....</b>	<b>39.259.089</b>	<b>PROVISÕES.....</b>	<b>1.089.587</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....</b>	<b>33.945.385</b>	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	917.546
Carteira Própria.....	33.331.306	Passivos Atuariais.....	172.041
Vinculados à Prestação de Garantias.....	587.129	<b>NÃO CIRCULANTE.....</b>	<b>34.578.201</b>
Objetos de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação.....	26.950	<b>DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....</b>	<b>29.241.149</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>78.037</b>	<b>DEPÓSITOS.....</b>	<b>8.940.682</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	78.037	Depósitos a Prazo.....	8.940.682
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.796.346</b>	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>27.063</b>
Setor Público.....	499.726	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.027.409</b>
Setor Privado.....	4.296.620	Tesouro Nacional.....	363
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>439.321</b>	BNDES.....	1.006.995
Diversos.....	466.563	FINAME.....	20.051
Provisão p/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Característica de Concessão de Crédito.....	(27.242)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>448.093</b>
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO.....</b>	<b>(274.201)</b>	<b>OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....</b>	<b>18.797.902</b>
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(274.201)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	14.865.973
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS.....</b>	<b>2.900.889</b>	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.636.040
<b>INVESTIMENTOS.....</b>	<b>1.410</b>	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.295.889
Outros Investimentos.....	6.696	<b>RENDAS ANTECIPADAS.....</b>	<b>186.102</b>
Provisão para Perdas.....	(5.286)	<b>PROVISÕES.....</b>	<b>4.633.752</b>
<b>IMOBILIZADO.....</b>	<b>600.402</b>	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	1.839.113
Imóveis de Uso.....	281.360	Passivos Atuariais.....	2.794.639
Outras Imobilizações de Uso.....	319.042	<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS.....</b>	<b>517.198</b>
<b>INTANGÍVEL.....</b>	<b>721</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>5.904.127</b>
<b>DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES.....</b>	<b>(370.712)</b>	<b>CAPITAL.....</b>	<b>5.569.988</b>
<b>PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS.....</b>	<b>(308.051)</b>	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>13.685</b>
		<b>RESERVAS DE LUCROS.....</b>	<b>1.297.178</b>
		<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES.....</b>	<b>(903.990)</b>
		<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....</b>	<b>(72.734)</b>
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>305.339</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.459.334
		DESPESAS OPERACIONAIS.....	(1.860.258)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.828
		DESPESAS NÃO OPERACIONAIS.....	(756)
		IMPOSTO DE RENDA.....	(147.845)
		CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	(121.551)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES.....	(6.728)
		PARTICIPAÇÕES NO LUCRO.....	(18.685)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>57.668.881</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>57.668.881</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 Outros Instrumentos Financeiros/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 "Provisões/Provisão para Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo é de R\$ 2.754.792 mil em 30.09.2020.

Fortaleza, 26 de Outubro 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 EM EXERCÍCIO:** Luiz Eduardo Magalhães de Freitas  
**CONTADOR:** José Graciano Dias – CRC-CE 007949/O-7