



BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.
Demonstrações Financeiras Individuais
BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE JANEIRO DE 2021
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	20.997.181	CIRCULANTE	25.123.626
DISPONIBILIDADES	120.826	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	21.736.754
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	20.422.928	DEPÓSITOS	8.066.381
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.599.398	Depósitos à Vista.....	738.403
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	4.614.808	Depósitos de Poupança.....	3.901.639
Carteira Própria.....	1.026.110	Depósitos Interfinanceiros.....	2.143.694
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	3.584.560	Depósitos a Prazo.....	1.282.645
Vinculados à Prestação de Garantias.....	983	CAPTACIONES NO MERCADO ABERTO	10.427.521
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	3.155	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	2.572
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	952.461	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	44.344
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	60.983	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.598
Banco Central-Conta de Pagamento Instantâneo.....	60.213	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2.595
Depósitos no Banco Central.....	830.886	Transferências Internas de Recursos.....	3
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	379	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	911.617
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.359.456	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	117.371
Setor Público.....	73.150	Tesouro Nacional.....	118
Setor Privado.....	7.286.306	BNDES.....	103.070
OUTROS CRÉDITOS	896.805	FINAME.....	14.183
Carteira de Câmbio.....	869.359	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	4.252
Rendas a Receber.....	27.430	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	314.431
Negociação e Intermediação de Valores.....	16	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.845.667
OUTROS ATIVOS	980.395	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(435.680)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.845.514
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(339.562)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.536.093
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa.....	(96.118)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	433.718
OUTROS VALORES E BENS	44.870	Carteira de Câmbio.....	100
Outros Valores e Bens.....	10.906	Sociais e Estatutárias.....	313.917
Provisões para Desvalorizações.....	(470)	Fiscais e Previdenciárias.....	213.039
Despesas Antecipadas.....	34.434	Diversas.....	575.319
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS	(136.158)	RENDAS ANTECIPADAS	10.000
NÃO CIRCULANTE	42.754.146	PROVISÕES	1.840.779
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	39.819.068	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	968.017
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	34.609.505	Passivos Atuariais.....	172.190
Carteira Própria.....	27.108.826	Provisão para Contingências.....	700.572
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	6.861.599	NÃO CIRCULANTE	32.334.470
Vinculados à Prestação de Garantias.....	591.562	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	26.159.296
Objetos de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação.....	47.518	DEPÓSITOS	6.491.389
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	79.163	Depósitos a Prazo.....	6.491.389
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	79.163	CAPTACIONES NO MERCADO ABERTO	47.464
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.112.050	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.038.303
Setor Público.....	453.654	Tesouro Nacional.....	500
Setor Privado.....	4.658.396	BNDES.....	1.019.862
OUTROS CRÉDITOS	18.350	FINAME.....	17.941
Diversos.....	45.480	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	435.001
Provisão p/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Característica de Concessão de Crédito.....	(27.130)	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	18.147.139
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(337.885)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	14.179.449
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(337.885)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.671.801
ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS	3.339.042	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.295.889
INVESTIMENTOS	1.411	RENDAS ANTECIPADAS	182.769
Diversos.....	6.591	PROVISÕES	5.381.849
Provisão para Perdas.....	(5.180)	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	1.999.247
IMOBILIZADO	604.619	Passivos Atuariais.....	3.382.602
Imóveis de Uso.....	284.061	OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	610.556
Outras Imobilizações de Uso.....	320.558	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.177.125
INTANGÍVEL	721	CAPITAL	5.569.988
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(364.704)	RESERVAS DE REAVALIÇÃO	13.666
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS	(308.126)	RESERVAS DE LUCROS	1.696.621
		OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(1.075.493)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	(27.657)
		CONTAS DE RESULTADO	116.106
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	823.557
		DESPESAS OPERACIONAIS.....	(617.380)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.170
		DESPESAS NÃO OPERACIONAIS.....	(655)
		IMPOSTO DE RENDA.....	(59.057)
		CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	(48.490)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES.....	24.022
		PARTICIPAÇÕES NO LUCRO.....	(7.061)
TOTAL DO ATIVO	63.751.327	TOTAL DO PASSIVO	63.751.327

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. O Banco constituiu, até dezembro de 2020, R\$ 146.724 de provisão prudencial para cobertura do risco de crédito da carteira de créditos, com elevação dos percentuais de provisão para cada nível de risco, em relação aos percentuais mínimos estabelecidos pela Resolução nº 2.682 do CMN. Desse valor, foi revertido R\$ 1.002.
5. 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 23, de 13.01.2017; e
- para fazer face a esses riscos, o Banco registra provisão no grupo "Provisões/Provisão para Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo é de R\$ 2.964.864 mil em 31.01.2021.

Fortaleza, 26 de Fevereiro de 2021.

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