

# Índice

## Dados da Empresa

Composição do Capital	1
Proventos em Dinheiro	2

## DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	3
Balanço Patrimonial Passivo	5
Demonstração do Resultado	6
Demonstração do Resultado Abrangente	8
Demonstração do Fluxo de Caixa	9

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2019 à 30/09/2019	11
DMPL - 01/01/2018 à 30/09/2018	12
Demonstração do Valor Adicionado	13
Comentário do Desempenho	14
Notas Explicativas	35
Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais	91

## Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	94
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	96
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	97
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	98

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Unidades)</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2019</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	7.642.545
Preferenciais	7.642.545
<b>Total</b>	<b>15.285.090</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
<b>Total</b>	<b>0</b>

**Dados da Empresa / Proventos em Dinheiro**

<b>Evento</b>	<b>Aprovação</b>	<b>Provento</b>	<b>Início Pagamento</b>	<b>Espécie de Ação</b>	<b>Classe de Ação</b>	<b>Provento por Ação (Reais / Ação)</b>
Reunião do Conselho de Administração	28/06/2019	Juros sobre Capital Próprio	15/07/2019	Preferencial		0,78134
Reunião do Conselho de Administração	28/06/2019	Juros sobre Capital Próprio	15/07/2019	Ordinária		0,71031

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2019</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2018</b>
1	Ativo Total	5.531.142	5.246.847
1.01	Ativo Circulante	3.543.745	3.487.781
1.01.01	Disponibilidades	86.815	89.852
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.117.931	999.053
1.01.02.01	Aplicação no Mercado Aberto	725.990	584.993
1.01.02.02	Aplicação em Depósitos Interfinanceiros	391.941	414.060
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	1.053.425	1.113.093
1.01.03.01	Carteira Própria	1.046.707	1.048.724
1.01.03.02	Vinculados à Prestação de Garantias	837	237
1.01.03.03	Vinculados a Compromissos de Recompra	5.685	48.442
1.01.03.04	Vinculados ao Banco Central	196	15.690
1.01.04	Relações Interfinanceiras	355.230	331.604
1.01.04.01	Pagamento e Recebimento a Liquidar	14.778	2.300
1.01.04.02	Créditos Vinculados	319.995	319.178
1.01.04.03	Correspondentes no País	20.457	10.126
1.01.06	Operações de Crédito	647.539	683.135
1.01.06.01	Operações de Crédito	685.932	716.966
1.01.06.02	Provisão para Oper.de Crédito de Liquidação Duvidosa	-38.393	-33.831
1.01.08	Outros Créditos	280.551	265.674
1.01.08.01	Rendas a Receber	2.554	5.691
1.01.08.02	Diversos	279.349	261.200
1.01.08.03	Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	-1.352	-1.217
1.01.09	Outros Valores e Bens	2.254	5.370
1.01.09.01	Outros Valores e Bens	1.149	1.148
1.01.09.03	Despesas Antecipadas	1.105	4.222
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	1.881.661	1.663.694
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	22.157	24.422
1.02.02.01	Carteira Própria	22.157	24.422
1.02.03	Relações Interfinanceiras	28.807	27.935
1.02.03.01	Créditos Vinculados	28.807	27.935
1.02.05	Operações de Crédito	1.557.470	1.383.126
1.02.05.01	Operações de Crédito	1.603.796	1.428.935
1.02.05.02	Provisão p/Oper.de Crédito de Liquidação Duvidosa	-46.326	-45.809
1.02.07	Outros Créditos	237.472	194.041
1.02.07.01	Diversos	237.472	194.041
1.02.08	Outros Valores e Bens	35.755	34.170
1.03	Ativo Permanente	105.736	95.372
1.03.01	Investimentos	36.988	27.133
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	36.982	27.127
1.03.01.04	Outros Investimentos	454	454
1.03.01.05	Provisão para Perdas	-448	-448
1.03.02	Imobilizado de Uso	55.147	53.215
1.03.02.01	Imóveis de Uso	55.916	55.536
1.03.02.02	Outras Imobilizações de Uso	113.043	104.254
1.03.02.03	Depreciação Acumulada	-113.812	-106.575
1.03.04	Intangível	13.601	15.024

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2019</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2018</b>
1.03.04.01	Ativos Intangíveis	63.185	60.707
1.03.04.02	Amortização Acumulada	-49.584	-45.683

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2019</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2018</b>
2	Passivo Total	5.531.142	5.246.847
2.01	Passivo Circulante	3.811.259	3.708.063
2.01.01	Depósitos	3.478.692	3.392.020
2.01.01.01	Depósitos à Vista	689.176	726.174
2.01.01.02	Depósito de Poupança	1.408.113	1.384.752
2.01.01.03	Depósito à Prazo	1.239.088	1.118.608
2.01.01.04	Depósito Interfinanceiros	142.315	162.486
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	0	22.001
2.01.02.01	Carteira Própria	0	22.001
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	31.152	52.991
2.01.04	Relações Interfinanceiras	55.750	1.241
2.01.05	Relações Interdependências	945	754
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	18.421	22.248
2.01.09	Outras Obrigações	226.299	216.808
2.01.09.01	Cobrança Arrec. de Trib.e Assemelhados	19.438	1.770
2.01.09.02	Fiscais e Previdenciárias	12.281	76.770
2.01.09.04	Diversas	193.972	67.360
2.01.09.05	Sociais e Estatutárias	608	609
2.01.09.06	Dívidas Subordinadas	0	70.299
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	1.327.770	1.121.212
2.02.01	Depósitos	990.001	872.440
2.02.01.01	Depósitos à Prazo	990.001	872.440
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	5.662	26.405
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	67.147	45.830
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	58.772	42.881
2.02.09	Outras Obrigações	206.188	133.656
2.02.09.01	Diversas	111.247	45.117
2.02.09.03	Dívidas Subordinadas	94.941	88.539
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	11.220	11.632
2.05	Patrimônio Líquido	380.893	405.940
2.05.01	Capital Social Realizado	348.000	348.000
2.05.01.01	Capital	348.000	348.000
2.05.04	Reservas de Lucro	63.864	61.796
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-75.205	-3.856
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	44.234	0

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2018 à 30/09/2018</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2018 à 30/09/2018</b>
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	170.094	505.641	159.052	472.279
3.01.01	Operações de Crédito	134.140	395.028	122.878	368.696
3.01.02	Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	32.447	100.111	32.840	92.687
3.01.03	Aplicações Compulsórias	3.507	10.502	3.334	10.896
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-71.541	-201.739	-65.505	-198.842
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-54.145	-161.353	-52.518	-156.082
3.02.02	Operações, Empréstimos, Cessões e Repasses	-1.161	-3.248	-1.316	-3.899
3.02.03	Provisões para Operações de Crédito	-16.235	-37.138	-11.671	-38.861
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	98.553	303.902	93.547	273.437
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-73.122	-209.955	-65.628	-188.815
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	32.260	96.921	30.938	92.297
3.04.02	Despesas de Pessoal	-44.896	-131.672	-43.663	-128.596
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-44.954	-128.896	-39.663	-113.022
3.04.03.01	Despesa de água, Energia e Gás	-1.313	-4.368	-1.435	-4.202
3.04.03.02	Despesa de Aluguel	-1.103	-3.086	-1.000	-2.978
3.04.03.03	Despesa de Comunicação	-1.074	-2.901	-848	-2.839
3.04.03.04	Despesa de Manutenção e Conservação de Bens	-2.297	-6.302	-1.625	-5.022
3.04.03.05	Despesa de Material	-287	-1.023	-381	-1.113
3.04.03.06	Despesa de Processamento de Dados	-6.255	-19.042	-5.089	-15.227
3.04.03.07	Despesa de Promoções e Relações Publicas	-872	-2.077	-1.165	-1.999
3.04.03.08	Despesa de Propaganda e Publicidade	-887	-2.186	-465	-617
3.04.03.09	Despesa de Publicações	-311	-672	-352	-689
3.04.03.10	Despesa de Seguros	-753	-2.623	-752	-2.511
3.04.03.11	Despesa de Serviço Financeiros	-1.437	-4.452	-1.345	-4.096
3.04.03.12	Despesa de Serviço de Terceiros	-13.120	-37.246	-10.747	-29.290
3.04.03.13	Despesa de Serviço de Vigilância e Segurança	-2.794	-8.331	-2.925	-8.716
3.04.03.14	Despesa de Serviço de Terceiro Especializado	-4.124	-11.109	-3.201	-9.194
3.04.03.15	Despesa de Transporte	-2.266	-6.297	-1.928	-5.808

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2018 à 30/09/2018</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2018 à 30/09/2018</b>
3.04.03.16	Despesa de Condomínio	-322	-782	-211	-583
3.04.03.17	Despesa de Contribuição de Entidades Associadas	-115	-405	-150	-395
3.04.03.18	Despesa de Amortização	-1.358	-3.902	-1.427	-4.428
3.04.03.19	Despesa de Depreciação	-2.842	-7.737	-2.864	-8.241
3.04.03.20	Despesa Outras	-1.424	-4.355	-1.753	-5.074
3.04.04	Despesas Tributárias	-9.489	-29.405	-8.923	-26.613
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	18.866	34.664	7.552	14.880
3.04.05.01	Recuperação de Encargos e Despesas	185	566	56	423
3.04.05.02	Reversão de Provisão Operacionais	16.460	18.567	920	4.323
3.04.05.03	Outras	2.221	5.676	3.391	6.564
3.04.05.05	Resultado em Participação em Colig. e Controladas	0	9.855	3.185	3.570
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-27.868	-51.567	-11.869	-27.761
3.04.06.02	Outras	-7.694	-22.917	-9.881	-21.742
3.04.06.03	Despesa de Descontos Concedidos de Renegociação	-24	-86	-162	-474
3.04.06.04	Despesas de Provisões Passivas	-20.150	-28.564	-1.826	-5.545
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	2.959	0	0	0
3.05	Resultado Operacional	25.431	93.947	27.919	84.622
3.06	Resultado Não Operacional	-223	621	351	701
3.06.01	Receitas	232	1.997	751	2.269
3.06.02	Despesas	-455	-1.376	-400	-1.568
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	25.208	94.568	28.270	85.323
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-6.707	-28.506	-7.836	-30.536
3.08.01	Provisão para Imposto de Renda	-5.407	-17.356	-4.901	-19.492
3.08.02	Provisão para Contribuição Social	-3.363	-10.918	-4.162	-16.495
3.08.03	Ativo Fiscal Diferido	2.063	-232	1.227	5.451
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	-2.159	-8.360	-1.987	-6.444
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	16.342	57.702	18.447	48.343
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	1,06915	3,77505	1,20686	3,16276

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2018 à 30/09/2018</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2018 à 30/09/2018</b>
4.01	Lucro Líquido do Período	16.342	57.702	18.447	48.343
4.02	Outros Resultados Abrangentes	0	-75.205	0	11.416
4.02.01	Passivo Atuarial	0	-125.341	0	20.756
4.02.02	Crédito Tirbutário sobre Passivo Atuarial	0	50.136	0	-9.340
4.03	Resultado Abrangente do Período	16.342	-17.503	18.447	59.759

**DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2018 à 30/09/2018</b>
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	70.528	218.414
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	115.713	96.808
6.01.01.01	Lucro Líquido do Período	57.702	48.343
6.01.01.02	Despesas de Depreciação e Amortização	11.638	12.669
6.01.01.03	Provisão p/ Desvalorização de Outros Valores e Bens	0	265
6.01.01.04	Variação nos Resultados de Exercícios Futuros	0	-394
6.01.01.05	Ativo Fiscal Diferido	232	-5.451
6.01.01.08	Provisão p/Créditos Vinculados - FCVS	362	331
6.01.01.09	Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	37.138	38.861
6.01.01.10	Ajuste de Prov.p/Passivos Trabalistas, Cíveis e Fiscais	28.563	5.545
6.01.01.11	Resultado de Participação em Controladas	-9.855	-3.570
6.01.01.13	TVM - Ajuste ao Valor de Mercado	1	263
6.01.01.14	Perda de Capital	628	743
6.01.01.15	Reversão de Outras Provisões Operacionais	-18.567	-4.322
6.01.01.16	Juros sobre Capital Próprio Não Pagos	0	-6.060
6.01.01.17	Reversão de Outras Provisões Não Operacionais	-1.569	0
6.01.01.18	Outras Provisões Operacionais	7.823	8.961
6.01.01.19	Despesas com Prêmios de Fidelização	1.248	197
6.01.01.20	Outras Provisões não Operacionais	369	427
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-6.153	91.752
6.01.02.01	Aplicação Interfinanceiras em Liquidez	-133.279	-87.905
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	61.932	-15.865
6.01.02.03	Relações Interfinanceiras. e Interdependências	29.840	-31.298
6.01.02.04	Operações de Crédito	-175.886	8.250
6.01.02.05	Depósitos	204.233	273.374
6.01.02.06	Captação no Mercado Aberto	-42.744	-42.082
6.01.02.07	Obrigações por Empréstimos e Repasses	12.064	-8.878
6.01.02.08	Outras Obrigações	107.917	-10.755
6.01.02.09	Outros Valores e Bens	1.531	-4.504
6.01.02.11	Ganhos(Perdas) Atuariais	-71.349	11.415
6.01.02.12	Resultados de Exercícios Futuros	-412	0
6.01.03	Outros	-39.032	29.854
6.01.03.01	Outros Créditos	-39.032	29.854
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-12.144	-27.418
6.02.01	Inversões em Imobilizado de Uso	-9.857	-5.046
6.02.06	Aplicações do Intangível	-2.478	-759
6.02.07	Baixa de Imobilizado de Uso	190	75
6.02.08	Transferência de Imobilizado de Uso p/Comodato	1	312
6.02.10	Aporte de Capital em Controlada	0	-22.000
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-75.819	14.612
6.03.04	Dividendos Propostos	0	-3.805
6.03.05	Dividas Subordinadas	-63.897	8.768
6.03.06	Juros sobre o Capital Próprio	-11.400	-10.294
6.03.07	Recursos de Letras Imobiliárias	-522	19.943
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-17.435	205.608

**DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2018 à 30/09/2018</b>
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	830.240	489.938
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	812.805	695.546

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2019 à 30/09/2019****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Reservas de Capital</b>	<b>Reservas de Reavaliação</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Lucros/Prejuízos Acumulados</b>	<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	<b>Total do Patrimônio Líquido</b>
5.01	Saldo Inicial	348.000	0	0	61.796	0	-3.856	405.940
5.03	Saldo Ajustado	348.000	0	0	61.796	0	-3.856	405.940
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	57.702	0	57.702
5.05	Destinações	0	0	0	2.068	-13.468	0	-11.400
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-11.400	0	-11.400
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	2.068	-2.068	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	-71.349	0	-71.349
5.07.04	Ganhos/Perdas Atuariais	0	0	0	0	-71.349	0	-71.349
5.13	Saldo Final	348.000	0	0	63.864	-27.115	-3.856	380.893

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2018 à 30/09/2018****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Reservas de Capital</b>	<b>Reservas de Reavaliação</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Lucros/Prejuízos Acumulados</b>	<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	<b>Total do Patrimônio Líquido</b>
5.01	Saldo Inicial	232.000	0	0	148.490	-8.009	-11.415	361.066
5.03	Saldo Ajustado	232.000	0	0	148.490	-8.009	-11.415	361.066
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	48.343	0	48.343
5.05	Destinações	0	0	0	-3.805	-16.354	0	-20.159
5.05.01	Dividendos	0	0	0	-3.805	0	0	-3.805
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-16.354	0	-16.354
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	1.495	-1.495	0	0
5.06.01	Reserva Legal	0	0	0	1.495	-1.495	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	11.415	11.415
5.07.04	Ganhos/Perdas Atuariais	0	0	0	0	0	11.415	11.415
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	0	116.000	0	-116.000	0	0	0
5.13	Saldo Final	232.000	116.000	0	30.180	22.485	0	400.665

**DFs Individuais / Demonstração do Valor Adicionado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2018 à 30/09/2018</b>
7.01	Receitas	575.804	548.125
7.01.01	Intermediação Financeira	505.641	472.279
7.01.02	Prestação de Serviços	96.921	92.297
7.01.04	Outras	-26.758	-16.451
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-201.739	-198.842
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-113.551	-96.174
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-76.926	-67.585
7.03.02	Serviços de Terceiros	-37.246	-29.290
7.03.04	Outros	621	701
7.03.04.01	Resultado Não Operacional	621	701
7.04	Valor Adicionado Bruto	260.514	253.109
7.05	Retenções	-11.638	-12.669
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-11.638	-12.669
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	248.876	240.440
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	9.855	3.570
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	9.855	3.570
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	258.731	244.010
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	258.731	244.010
7.09.01	Pessoal	140.032	135.040
7.09.01.01	Remuneração Direta	80.158	76.635
7.09.01.02	Benefícios	19.794	19.157
7.09.01.03	F.G.T.S.	6.573	6.231
7.09.01.04	Outros	33.507	33.017
7.09.01.04.01	Previdência Privada	3.400	6.169
7.09.01.04.02	Encargos Previdenciários	21.747	20.404
7.09.01.04.03	Participação nos Resultados	8.360	6.444
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	57.911	57.149
7.09.02.01	Federais	49.693	49.262
7.09.02.02	Estaduais	25	27
7.09.02.03	Municipais	8.193	7.860
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	3.086	3.478
7.09.03.01	Aluguéis	3.086	2.978
7.09.03.02	Outras	0	500
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	57.702	48.343
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	0	16.354
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	57.702	31.989



# Banese



## BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S/A – BANESE RELATÓRIO DE RESULTADOS DO TERCEIRO TRIMESTRE DE 2019

**Para Divulgação Imediata:** Aracaju, 14 de novembro de 2019. O Banco do Estado de Sergipe S.A. – **BANESE** (“Banese” ou “Banco”), Sociedade Anônima de capital misto, com ações transacionadas na B3 sob os códigos BGIP3 (Ações Ordinárias Nominativas) e BGIP4 (Ações Preferenciais Nominativas) e listadas no índice ITAG (Índice de Ações com *Tag Along* Diferenciado), anuncia seus resultados para o terceiro trimestre de 2019. Informações adicionais podem ser encontradas no site de relações com investidores do Banese, no endereço <https://ri.banese.com.br/>.

### BANESE REGISTRA ATIVOS DE CRÉDITO SUPERIORES R\$ 2,5 BI. VOLUME CAPTADO SEGUE CRESCENTE.

#### Destaques do 3T19

Todas as comparações nessa seção referem-se ao 3T18 (12M)

- Operações de Crédito totalizaram R\$ 2,5 bilhões (+13,0%);
- Ativos Totais registraram R\$ 5,5 bilhões (+6,4%);
- Captações Totais atingiram R\$ 4,7 bilhões (+4,4%);
- Inadimplência registrou 1,30% da carteira (-0,03 pp.);

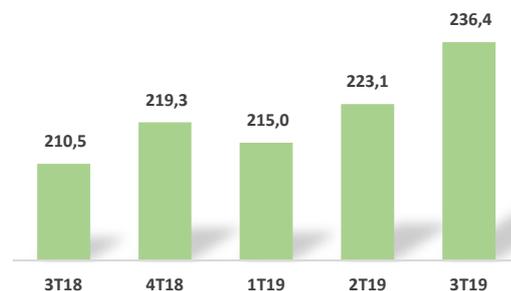
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - R\$ Milhões



Todas as comparações nessa seção referem-se ao 2T19 (3M)

- Receitas Totais com incremento de R\$ 13,3 milhões (+6,0%);
- Patrimônio Líquido somou R\$ 380,9 milhões (+4,5%);
- Receita de juros líquida (NII) totalizou 107,8 milhões (+0,5%);
- Índice de Basileia ficou em 11,76% (+0,55 pp.)

RECEITAS TOTAIS - R\$ Milhões



#### Contato de Relações com Investidores

**Helom Oliveira da Silva**  
Diretor Executivo  
+55 (79) 3218-1201  
ri@banese.com.br



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Itens Patrimoniais - R\$ milhões	3T19	2T19	V3M	3T19	3T18	V12M
Ativos Totais	5.531,1	5.494,6	▲ +0,7%	5.531,1	5.196,8	▲ +6,4%
Operações de Crédito	2.510,3	2.433,0	▲ +3,2%	2.510,3	2.221,1	▲ +13,0%
Aplicações Financeiras <sup>(1)</sup>	2.519,9	2.601,7	▼ -3,1%	2.519,9	2.527,4	▼ -0,3%
Captações Totais	4.744,8	4.736,9	▲ +0,2%	4.744,8	4.546,1	▲ +4,4%
Patrimônio Líquido	380,9	364,6	▲ +4,5%	380,9	400,7	▼ -4,9%

Itens de Resultado - R\$ milhões	3T19	2T19	V3M	9M19	9M18	V12M
Receitas Totais	236,4	223,1	▲ +6,0%	674,5	618,4	▲ +9,1%
Resultado Bruto Interm. Financeira	98,6	106,0	▼ -7,0%	303,9	273,4	▲ +11,2%
Resultado Operacional	25,5	34,9	▼ -26,9%	94,0	68,3	▲ +37,6%
Margem Financeira <sup>(2)</sup>	114,8	117,2	▼ -2,0%	341,0	312,3	▲ +9,2%
EBITDA <sup>(3)</sup>	26,7	35,0	▼ -23,7%	114,1	93,7	▲ +21,8%
Lucro Líquido	16,3	22,3	▼ -26,9%	57,7	48,3	▲ +19,5%
Receita Líquida de Juros (NII) <sup>(4)</sup>	107,8	107,3	▲ +0,5%	320,9	342,9	▼ -6,4%
Receita de Serviços	32,2	32,8	▼ -1,8%	96,9	92,3	▲ +5,0%
Despesas com Provisões (PCLD)	27,4	20,5	▲ +33,7%	68,0	74,7	▼ -9,0%
Despesas Administrativas	85,9	82,3	▲ +4,4%	250,7	229,9	▲ +9,0%
Margem Líquida <sup>(5)</sup>	6,9%	10,0%	▼ -3,1 pp.	8,5%	7,8%	▲ +0,7 pp.
Margem EBITDA <sup>(6)</sup>	11,3%	15,7%	▼ -4,4 pp.	16,9%	15,2%	▲ +1,7 pp.

Índices e Medidas de Eficiência (%)	3T19	2T19	V3M	9M19	9M18	V12M
Inadimplência (% da carteira)	1,30%	1,08%	▲ +0,22 pp.	1,30%	1,33%	▼ -0,03 pp.
Índice de Basileia	11,76%	11,21%	▲ +0,55 pp.	11,97%	14,6%	▼ -2,63 pp.
Margem Líquida de Juros (NIM) <sup>(7)</sup>	2,1%	2,1%	▶ ND	6,3%	6,1%	▲ +0,2 pp.
Rentabilidade s/ Ativos (ROAA) <sup>(8)</sup>	1,4%	1,5%	▼ -0,1 pp.	1,4%	1,2%	▲ +0,2 pp.
Rentabilidade s/ Patrim. Líq. (ROE) <sup>(9)</sup>	19,4%	20,9%	▼ -1,5 pp.	19,4%	16,6%	▲ +2,8 pp.
Índice de Eficiência <sup>(10)</sup>	66,5%	74,3%	▼ -7,8 pp.	72,2%	79,4%	▼ -7,2 pp.
Índice de Provisionamento	3,4%	3,3%	▲ +0,1 pp.	3,4%	4,3%	▼ -0,9 pp.
Índice de Cobertura Adm. <sup>(11)</sup>	37,6%	39,9%	▼ -2,3 pp.	38,7%	40,1%	▼ -1,4 pp.
Índice de Cobertura Folha <sup>(12)</sup>	73,6%	78,0%	▼ -4,4 pp.	75,5%	73,1%	▲ +2,4 pp.

(1) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Títulos e Valores Mobiliários + Créditos Vinculados Remunerados

(2) Resultado Bruto da Intermediação Financeira + Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa.

(3) Resultado Operacional - Equivalência Patrimonial + Depreciação/Amortização.

(4) Receita de juros (operações de crédito + aplicações financeiras) – Despesa de juros (captação, TVM, empréstimos e participações).

(5) Lucro Líquido / Receita Total.

(6) EBITDA / Receita Total.

(7) Receita de juros líquida / Saldo médio dos ativos geradores de receitas (op. crédito + aplicações interfinanceiras + TVM + relações interfinanceiras).

(8) Lucro Líquido sobre Ativo Total Médio (taxa anualizada).

(9) Lucro Líquido sobre Patrimônio Líquido Médio (taxa anualizada).

(10) (Receita Líquida de Juros + Receita de Serviços) / Despesas Totais.

(11) Receita de Serviços / Despesas Administrativas.

(12) Receita de Serviços / Custos diretos e indiretos de Folha.

Este relatório pode conter informações sobre eventos futuros. Tais informações refletem expectativas da administração que podem não se tornar reais por motivos intrínsecos ou extrínsecos à Companhia. Palavras como “acredita”, “antecipa”, “deseja”, “prevê”, “espera” e similares, pretendem identificar informações que necessariamente envolvem riscos futuros, conhecidos ou não.

Riscos conhecidos incluem incertezas e não são limitados o impacto da competitividade de preços e serviços, aceitação de serviços no mercado, mercado competitivo, aspectos macroeconômicos internos ou sistêmicos, ambiente regulamentar e legal, flutuações de moedas, inflação e taxas de juros, riscos políticos e outros riscos, descritos em materiais publicados anteriormente pelo Banese.

Esse relatório está atualizado até a data de sua publicação e o Banese não pode ser responsabilizado por eventos posteriores, não previstos ou mencionados neste relatório.



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

### ANÁLISE DAS OPERAÇÕES

#### Ativos

##### Total de Ativos por Tipo – R\$ milhões

	3T19	2T19		V3M	3T18		V12M
Ativos de Crédito	2.510,3	2.433,0	▲	+3,2%	2.221,1	▲	+13,0%
(-) Provisões	-86,1	-80,2	▲	+7,4%	-94,9	▼	-9,3%
Ativos Líquidos de Crédito	2.424,2	2.352,8	▲	+3,0%	2.126,2	▲	+14,0%
Aplicações Financeiras	2.193,5	2.283,5	▼	-3,9%	2.155,9	▲	+1,7%
Créditos Vinculados	348,8	330,2	▲	+5,6%	399,4	▼	-12,7%
Permanente	105,7	105,6	▲	+0,1%	93,2	▲	+13,4%
Outros	458,9	422,5	▲	+8,6%	422,2	▲	+8,7%
<b>Total</b>	<b>5.531,1</b>	<b>5.494,6</b>	▲	<b>+0,7%</b>	<b>5.196,8</b>	▲	<b>+6,4%</b>

Ao final do terceiro trimestre de 2019 os ativos totais apresentaram saldo de R\$ 5.531,1 milhões, com expansão de 6,4% em 12 meses e aumento de 0,7% no último trimestre. Destaca-se o aumento nos ativos líquidos de crédito na ordem de R\$ 298,0 milhões em 12 meses e de R\$ 37,6 milhões em aplicações financeiras.

Nos últimos 12 meses o Ativo Permanente variou positivamente em 13,4%, em função de aporte da capital na investida SEAC – Sergipe Administradora de Cartões Ltda., empresa pertencente ao conglomerado Banese.

A variação nos ativos líquidos investidos em crédito foi de +14,0% na análise do 3T19 em relação ao mesmo período do ano anterior e +3,0% em relação ao 2T19, registrando uma carteira de R\$ 2,4 bilhões ao final do período. Em doze meses, o volume de provisionamento foi reduzido pela variação positiva da classificação de risco das operações em carteira e pela transferência para prejuízo de operações de crédito de liquidação duvidosa.

A alteração de regra nos compulsórios de depósitos à vista, estabelecida pelo Banco Central do Brasil, gerou redução no volume de créditos vinculados em 12 meses. A alteração provocou a desvinculação de aproximadamente R\$ 80,0 milhões das bases de recolhimento compulsório em 31 de dezembro de 2018.

#### Captações

##### Captação por Linha de Produtos - R\$ milhões

	3T19	2T19		V3M	3T18		V12M
Depósitos à Vista	689,2	705,7	▼	-2,3%	635,9	▲	+8,4%
Poupança	1.408,1	1.376,0	▲	+2,3%	1.327,8	▲	+6,0%
Depósitos Judiciais	1.060,7	1.038,4	▲	+2,1%	972,5	▲	+9,1%
CDI/CDB/RDB	1.310,4	1.310,2	▶	ND	1.262,9	▲	+3,8%
LFS/LF/LCI	193,2	190,9	▲	+1,2%	251,7	▼	-23,2%
Compromissadas	5,7	46,6	▼	-87,8%	25,7	▼	-77,8%
Obrigações de Repasses	77,5	68,9	▲	+12,5%	69,5	▲	+11,5%
<b>Total</b>	<b>4.744,8</b>	<b>4.736,7</b>	▲	<b>+0,2%</b>	<b>4.546,0</b>	▲	<b>+4,4%</b>

Ao final do 3T19 o total de recursos captados alcançou R\$ 4.744,8 milhões, um acréscimo de 4,4% (R\$ +198,8 milhões) em 12 meses, reflexo de crescimento dos depósitos à vista, de poupança, judicial e a prazo. A estrutura das captações é diversificada, o que contribui para manter níveis confortáveis de liquidez.

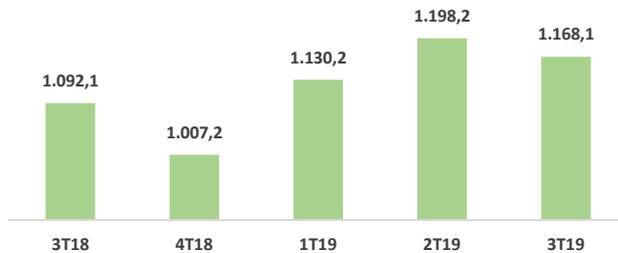
As captações em depósitos interfinanceiros (CDI) apresentaram um incremento de 27,1% (R\$ +30 milhões) no 3T19 e um decréscimo de 16,7% (-R\$ 29 milhões) em 12 meses, em função de variações de aplicações em depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito rural, que possuem como reciprocidade a mencionada captação.



## Relatório de Resultados 3T19 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

### Evolução dos Depósitos a Prazo (CDB/RDB)

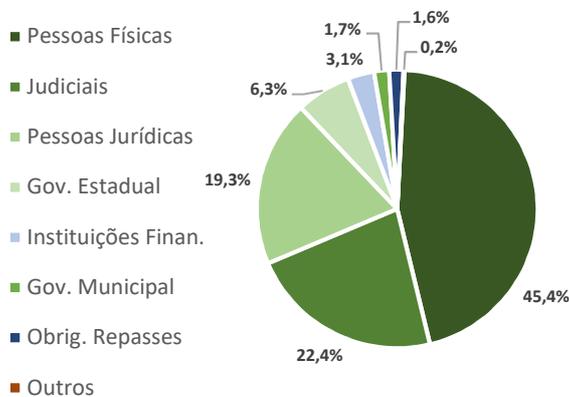
#### Depósito a Prazo - R\$ milhões



Os saldos finais de depósitos a prazo decresceram 2,5% na comparação com o 2T19 (R\$ -30,1 milhões), reflexo de redução nas captações de pessoa jurídica e governo. Em 12 meses, o crescimento apresentado de 7,0% (R\$ +76,0 milhões) decorrente, principalmente, das captações de pessoa física e de governo.

As captações em Letras Financeiras apresentaram estabilidade no último trimestre e variaram negativamente em 12 meses (-2,2% ou R\$ -1,1 milhão), decorrente do pagamento de juros no período. As Letras Financeiras Subordinadas apresentaram incremento no último trimestre (+1,6% ou R\$ +2,0 milhões), resultantes da remuneração do estoque, e decremento quando relacionadas ao 3T18 (-38,9% ou R\$ -60,3 milhões), por motivo de liquidação no vencimento e pagamentos de juros. O volume das Letras de Crédito Imobiliário apresentou crescimento em relação ao 2T19 (+1,4% ou R\$ +1,0 milhão) e também em 12 meses (+ 6,3% ou R\$ +2,9 milhões), decorrente de novas captações possibilitadas por operações de crédito geradoras de lastros para LCI e de operações para pessoas físicas. Essa opção de captação é atrativa pelo fato de ser um investimento isento de imposto de renda que pode torná-la mais rentável quando comparada aos demais produtos.

### Maiores Fontes de Captação (% do total)

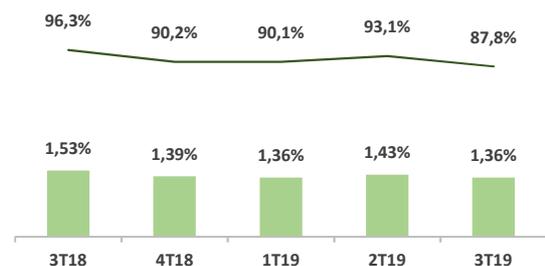


A maior fonte de captação de recursos provém de pessoas físicas, com aproximadamente 45,4% do volume captado, enquanto que as pessoas jurídicas respondem por 19,3% das captações. A dispersão da captação entre pessoas físicas e jurídicas mitiga riscos de liquidez.

Os depósitos judiciais representam aproximadamente 22,4% do total do volume captado pelo Banese.

O custo da captação apresentou decréscimo no 3T19 decorrente da redução da inflação, que indexa a remuneração de Letras Financeiras Subordinadas. O decremento verificado em 12 meses decorreu também do crescimento da participação dos depósitos judiciais e de poupança (captações de menor custo) e da liquidação de parte do estoque de Letra Financeira Subordinada – LFS.

### Custos de Captação (Absoluto e em % do CDI)





Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

## Crédito

## Carteira de Crédito por Tipo – R\$ milhões

	3T19	2T19		V3M	3T18		V12M
Carteira Comercial	1.726,8	1.690,0	▲	+2,2%	1.524,0	▲	+13,3%
Para Pessoas Físicas	1.420,4	1.394,9	▲	+1,8%	1.198,6	▲	+18,5%
Para Pessoas Jurídicas	306,4	295,1	▲	+3,8%	325,4	▼	-5,8%
Carteira de Desenvolvimento	562,9	540,0	▲	+4,2%	525,4	▲	+7,1%
Para Pessoas Físicas	454,1	436,9	▲	+3,9%	409,8	▲	+10,8%
Para Pessoas Jurídicas	108,8	103,1	▲	+5,5%	115,6	▼	-5,9%
Títulos e Créditos a Receber	220,6	203,0	▲	+8,7%	171,7	▲	+28,5%
<b>Total</b>	<b>2.510,3</b>	<b>2.433,0</b>	▲	<b>+3,2%</b>	<b>2.221,1</b>	▲	<b>+13,0%</b>

A carteira de crédito do Banese alcançou R\$ 2,5 bilhões de ativos, apresentando um crescimento de 3,2% em relação ao 2T19 e 13% em relação ao 3T18, mantendo níveis confortáveis de inadimplência com destaque para as principais modalidades de crédito livre (consignado, veículos, crédito pessoal e cartão de crédito).

O Banese é detentor da maior fatia de mercado do crédito com recursos livres de Sergipe, com 41,1% de participação segundo dados do Banco Central do Brasil (Ago/19). A exposição é focada em operações de varejo, com destaque para crédito consignado e pequenas e médias empresas.

Os números positivos da carteira de crédito foram oriundos da ampliação da oferta de produtos e serviços nos canais de autoatendimento, bem como de ações comerciais mais agressivas na portabilidade de crédito e salário e da expansão de operações através do Correspondente no País.

A carteira comercial pessoa jurídica do Banese apresentou crescimento de 3,8% no 3T19 e redução de 5,8% em relação ao ano anterior, seguindo a tendência de queda no estoque total de crédito do SFN em 2019. A ampliação no saldo dos produtos da carteira PJ no último trimestre decorre das ações de *cross selling* entre a operação de meios de pagamento e o Banco.

A carteira de crédito de desenvolvimento, que engloba as carteiras imobiliária, industrial e do agronegócio, representa 22,4% da carteira de crédito total do Banese. A carteira apresentou crescimento tanto em relação ao trimestre anterior (+4,2%) quanto nos últimos 12 meses (+7,1%).

## Qualidade da Carteira de Crédito por Faixa de Risco

	R\$ milhões		Variação	% Carteira		Variação		
	3T19	3T18		3T19	3T18			
AA	432,2	408,6	▲	+5,8%	17,2%	18,4%	▼	-1,2 pp.
A	1.090,2	909,8	▲	+19,8%	43,4%	41,0%	▲	+2,4 pp.
B	585,8	541,9	▲	+8,1%	23,3%	24,4%	▼	-1,1 pp.
C	255,3	209,0	▲	+22,2%	10,2%	9,4%	▲	+0,8 pp.
D - H	146,8	151,8	▼	-3,3%	5,8%	6,8%	▼	-1,0 pp.
<b>Total</b>	<b>2.510,3</b>	<b>2.221,1</b>	▲	<b>+13,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	▶	<b>ND</b>

Em termos relativos, as operações de crédito classificados entre as faixas de risco “AA” a “C” representam 94,2% do total da carteira do Banese. Os créditos classificados nas faixas de risco “D” a “H”, que concentram as operações de maior risco de crédito, representam 5,8% da carteira de crédito do Banese.

## Qualidade do Crédito por Carteira 3T19- R\$ milhões

	Total	Crédito Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros
AA	432,2	432,2	0	0	0	0
A	1.090,2	443,7	6,0	68,5	343,6	228,4
B	585,8	511,3	28,4	16,3	22,1	7,7
C	255,3	227,1	15,6	6,5	3,5	2,6
D - H	146,8	77,1	29,5	18,8	4,1	17,3
<b>Total</b>	<b>2.510,3</b>	<b>1.691,4</b>	<b>79,5</b>	<b>110,1</b>	<b>373,3</b>	<b>256,0</b>



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Aplicações Financeiras

Aplicações Financeiras – R\$ milhões

	3T19	2T19		V3M	3T18		V12M
Interfinanceiras de Liquidez	1.117,9	1.136,8	▼	-1,7%	950,5	▲	+17,6%
Títulos e Valores Mobiliários (TVM)	1.068,9	1.098,9	▼	-2,7%	1.164,2	▼	-8,2%
Cotas de Fundos	45,1	104,0	▼	-56,6%	90,1	▼	-49,9%
Renda Fixa	1.023,8	994,9	▲	+2,9%	1.074,1	▼	-4,7%
Compromissadas + Prest. Garantia	6,5	47,5	▼	-86,3%	25,9	▼	-74,9%
Depósitos Compulsórios Remunerados	326,6	318,5	▲	+2,5%	386,8	▼	-15,6%
<b>Total</b>	<b>2.519,9</b>	<b>2.601,7</b>	▼	<b>-3,1%</b>	<b>2.527,4</b>	▼	<b>-0,3%</b>

O total das aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários apresentou um saldo de R\$ 2.186,8 milhões em setembro de 2019, um decremento de 2,2% (R\$ -48,9 milhões) no 3T19, decorrente do crescimento da carteira de crédito. Em 12 meses observa-se incremento de 3,4% (R\$ +72,1milhões), reflexo do aumento das captações e das alterações regulamentares das regras do recolhimento de compulsório do depósito à vista, que liberaram recursos para a tesouraria do Banco, mesmo com o crescimento da carteira de crédito no período.

Houve redução nos fundos de investimentos e nos títulos de crédito privado (CDB e DI) decorrente da estratégia atual da tesouraria, em priorizar operações com ativos que exijam uma menor alocação de capital. Ocorreu aumento nos ativos de cumprimento da exigibilidade junto ao Banco Central (DI Rural), quando comparado ao 2T19, reflexo das operações realizadas para o período agrícola 2019-2020 (iniciado em julho), mas com volume inferior ao registrado no 3T18, ainda efeito das mudanças nas regras da exigibilidade do rural para o período agrícola 2018-2019.

O Banese encontra-se enquadrado às regras da Circular nº 3.068 do BACEN, que estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários. Isso significa que as aplicações são feitas em instrumentos de liquidez, denominados em moeda nacional e são marcados a mercado, para mitigação de riscos relacionados a variação de valor e volatilidade de instrumentos financeiros.

Rentabilidade da Carteira

A estratégia da carteira de ativos da tesouraria é manter a alocação em ativos líquidos e de baixo risco, com o intuito de conservar níveis confortáveis de liquidez e capital, e sua meta de rentabilidade é acompanhar a taxa de juros do país.

A rentabilidade acumulada da carteira no 3T19 foi 100,80% do CDI, inferior à de 101,51% do CDI no 2T19, impactada pela performance dos fundos de investimento, porém superior à de 100,34% do CDI em 2018.

ANÁLISE DOS RESULTADOS

Receitas

Abertura das Receitas – R\$ milhões

	3T19	2T19		V3M	9M19	9M18		V12M
Receitas de Crédito	130,6	128,2	▲	+1,9%	385,3	357,4	▲	+7,8%
Receitas de Aplicações Financeiras	33,1	35,9	▼	-7,8%	104,1	93,2	▲	+11,7%
Receitas de Prestação de Serviços	32,3	32,8	▼	-1,5%	96,8	92,1	▲	+5,1%
Receitas de Participações	3,0	3,6	▼	-16,7%	9,9	3,6	▲	+175,0%
Outras Receitas Operacionais	37,2	21,6	▲	+72,2%	76,4	69,8	▲	+9,5%
Receitas Não Operacionais	0,2	1,1	▼	-81,8%	2,0	2,3	▼	-13,0%
<b>Total</b>	<b>236,4</b>	<b>223,2</b>	▲	<b>+5,9%</b>	<b>674,5</b>	<b>618,4</b>	▲	<b>+9,1%</b>



## Relatório de Resultados 3T19 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

As receitas do Banese totalizaram R\$ 236,4 milhões no terceiro trimestre de 2019, um aumento de 5,9% em relação ao trimestre anterior. Destaque para as outras receitas operacionais (R\$ +15,6 milhões) que foram impactadas sobretudo pela receita extraordinária de reversão de provisão de passivos previdenciários no valor de R\$ 14,5 milhões, resultante de reavaliação dos processos de natureza tributária consoante com a Resolução CMN nº 3.282/2009 (Pronunciamento Técnico CPC 25) e Carta Circular BCB nº 3.429/2010. Cabe ressaltar que a mencionada reavaliação também sucedeu uma despesa de provisão com passivos fiscais no montante de R\$ 15,9 milhões, conforme demonstrado na tabela Outras Despesas Operacionais.

As receitas totais acumuladas nos nove meses de 2019 registraram o montante de R\$ 674,5 milhões, 9,1% acima dos 9M18, com destaque para o crescimento das receitas de crédito (R\$ +27,9 milhões), em linha com o crescimento da carteira no período; seguidas pelas rendas de aplicações financeiras (R\$ +10,9 milhões), consequência da rentabilização da carteira; e pelas outras receitas operacionais (R\$ +6,6 milhões).

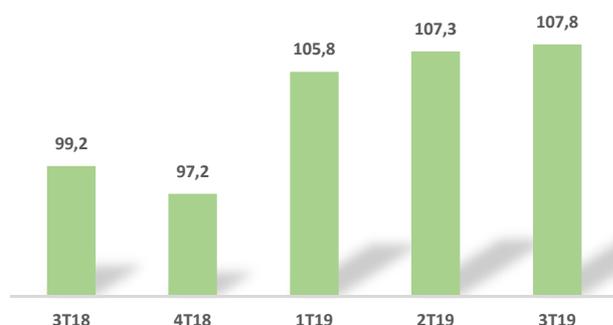
### Custos e Despesas

#### Custos Diretos das Operações – R\$ milhões

	3T19	2T19		V3M	9M19	9M18		V12M
Despesas de Captação	54,1	54,6	▼	-0,9%	161,4	156,1	▲	+3,4%
Resultado de TVM	0,6	1,1	▼	-45,5%	4,0	0,5	▲	+700,0%
Desp. Obrigações p/Empréstimos	1,2	1,1	▲	+9,1%	3,2	3,9	▼	-17,9%
<b>Total</b>	<b>55,9</b>	<b>56,8</b>	<b>▼</b>	<b>-1,6%</b>	<b>168,6</b>	<b>160,5</b>	<b>▲</b>	<b>+5,0%</b>

As despesas de captação apresentaram redução de -0,9% em relação ao trimestre anterior, decorrente, principalmente, dos resgates das Letras Financeiras Subordinadas e retração da inflação vinculada ao custo desses títulos. Em 12 meses, o crescimento de 3,4% é reflexo do aumento do volume de captação.

#### Receita Líquida de Juros (NII) - R\$ milhões



As Receitas Líquidas de Juros (Receitas de Empréstimos mais Receitas de Aplicações Financeiras menos os Custos Diretos de Captação) apresentaram crescimento de 8,7% na variação do 3T19 para o 3T18

Na análise do 3T19 versus 2T19, a variação foi de +0,5%.

O resultado é uma combinação dos fatores já apresentados nos itens anteriormente mencionados neste relatório.

#### Despesas com Pessoal/Folha – R\$ milhões

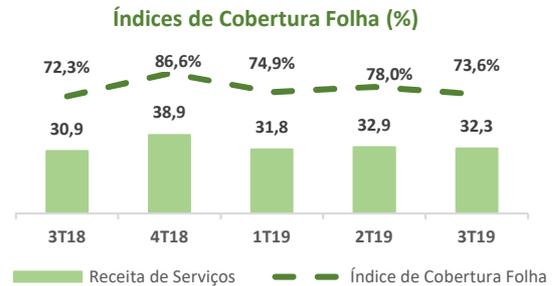
	3T19	2T19		V3M	9M19	9M18		V12M
Salários	26,4	25,2	▲	+4,8%	76,9	74,1	▲	+3,8%
Benefícios	5,5	5,5	▶	ND	16,5	15,6	▲	+5,8%
Encargos Sociais	11,8	11,1	▲	+6,3%	34,3	35,3	▼	-2,8%
Treinamentos e Outros	0,1	0,3	▼	-66,7%	0,7	1,0	▼	-30,0%
<b>Total</b>	<b>43,8</b>	<b>42,1</b>	<b>▲</b>	<b>+4,0%</b>	<b>128,4</b>	<b>126,0</b>	<b>▲</b>	<b>+1,9%</b>

As despesas com pessoal apresentaram variação de 4,0% (R\$ +1,7 milhões) quando relacionado o 3T19 com o 2T19 e 1,9% (R\$ +2,4 milhões) se comparado o acumulado de 9M19 com os 9M18, sendo essa variação em linha com a inflação do período e com o reajuste da categoria.



## Relatório de Resultados 3T19 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

O índice de cobertura de folha ficou em 73,6% no 3T19, variando positivamente em 1,3 pp. em 12 meses e apresentando redução de 4,4 pp. em relação ao trimestre anterior, provocada pontualmente pelo reajuste salarial e recomposição das provisões de férias e décimo terceiro. Aliado a isso, observou-se uma leve retração (-1,8%) nas receitas de serviços.



### Outras Despesas Administrativas – R\$ milhões

	3T19	2T19	V3M	9M19	9M18	V12M
Serviços de Terceiros	20,2	18,9	▲ +6,9%	57,1	47,8	▲ +19,5%
Consumo, Manutenção e Materiais	6,1	5,9	▲ +3,4%	17,7	16,2	▲ +9,3%
Sistemas e Processamento de Dados	7,7	7,8	▼ -1,3%	23,5	19,3	▲ +21,8%
Seguros	0,8	0,8	▶ ND	2,6	2,5	▲ +4,0%
Transportes de Numerário	2,3	2,0	▲ +15,0%	6,3	5,8	▲ +8,6%
Tributárias	0,2	0,9	▼ -77,8%	1,8	0,9	▲ +100,0%
Outras despesas	4,9	4,0	▲ +22,5%	13,3	11,3	▲ +17,7%
<b>Total</b>	<b>42,2</b>	<b>40,3</b>	<b>▲ +4,7%</b>	<b>122,3</b>	<b>103,8</b>	<b>▲ +17,8%</b>

As outras despesas administrativas apresentaram elevação de 4,7% (R\$ 1,9 milhões) em relação ao trimestre anterior. Em relação ao acumulado nos 9M19, comparando com o mesmo período do exercício anterior, o aumento foi de 17,8% (R\$ 18,5 milhões). As despesas com Serviços de Terceiros apresentaram a maior variação nesse grupo e tem apresentado influência direta na elevação das despesas administrativas, com destaque para despesas relacionadas com o processo de expansão da rede de Correspondente no País e Pontos de Atendimento Eletrônico, despesas essas relacionadas com processos estratégicos de migração de serviços do Banese para pontos de atendimentos diversos das agências; e em seguida as despesas com Sistemas e Processamento de Dados, que também são diretamente ligadas a processos estratégicos de migração de serviços para canais digitais.



As despesas com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) acumularam R\$ 27,4 milhões no 3T19, R\$ +3,7 milhões em relação ao 3T18 e R\$ +6,9 milhões acima do volume registrado no 2T19.

No 3T19 observou uma migração de operações para piores níveis de risco “D – H”, com maiores volumes em operações de pessoas jurídicas.



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Outras Despesas Operacionais – R\$ milhões

	3T19	2T19		V3M	9M19	9M18		V12M
Depreciação e Manutenção	4,2	3,8	▲	+10,5%	11,6	12,7	▼	-8,7%
Desvalorização de Créditos	0,1	0,1	▶	ND	0,4	0,3	▲	+33,3%
Provisões Passivas	20,1	6,6	▲	+204,5%	28,6	5,5	▲	+420,0%
Convênio com Tribunal de Justiça	4,4	4,6	▼	-4,3%	13,7	12,4	▲	+10,5%
ISS/PIS/COFINS	9,3	9,3	▶	ND	27,7	25,7	▲	+7,8%
Descontos Concedidos	0,0	0,0	▶	ND	0,1	0,5	▼	-80,0%
Juros sobre Capital Próprio	0,0	0,0	▶	ND	0,0	16,4	▼	-100,0%
Participação nos Lucros e Resultados	2,2	4,1	▲	-46,3%	8,4	6,4	▲	+31,3%
Outros	3,3	3,2	▲	+3,1%	9,3	9,3	▶	ND
<b>Total</b>	<b>43,6</b>	<b>31,7</b>	<b>▲</b>	<b>+37,5%</b>	<b>99,8</b>	<b>89,2</b>	<b>▼</b>	<b>+11,9%</b>

As outras despesas operacionais apresentaram elevação de R\$+11,9 milhões no 3T19 em relação ao 2T19 e R\$+10,6 milhões no acumulado do 9M19 em relação ao 9M18.

No 2T19 foram constituídas, excepcionalmente, despesas complementares de Participação nos Lucros e Resultados, para refletir uma provisão alinhada ao resultado líquido do 1S19, e despesas de Provisões Passivas Judiciais, necessárias para atualização de saldos.

No 3T19 foi constituída despesa de provisão com passivos fiscais no valor de R\$ 15,9 milhões, resultante de reavaliação dos processos de discussões tributárias de constitucionalidade, consoante com a Resolução CMN nº 3.282/2009 (Pronunciamento Técnico CPC 25) e Carta Circular BCB nº 3.429/2010. Com a receita extraordinária de reversão de provisão de passivos previdenciários no valor de R\$ 14,5 milhões, mencionada anteriormente na tabela Abertura das Receitas, o impacto decorrente desses ajustes no resultado foi na ordem de R\$ -834 mil.

### Lucro Líquido

O lucro líquido do Banese no 3T19 foi de R\$ 16,3 milhões, 11,4% inferior quando comparado ao resultado do mesmo período do ano anterior e 26,9% inferior em relação ao 2T19. Apesar da expansão das carteiras de crédito e captações e receitas líquidas de juros crescentes, observou-se uma retração da eficiência operacional, com o resultado do período sendo impactado por despesas de provisões passivas e provisões para créditos de liquidação duvidosa – PCLD.

### Lucro Líquido - R\$ milhões





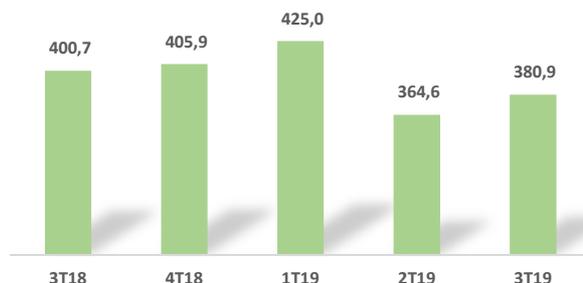
## Relatório de Resultados 3T19 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

### Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido variou -4,9% no período de 12 meses. Quando comparado ao 2T19 apresentou uma variação de +4,5%, decorrente da incorporação dos resultados do período.

No 2T19 o Patrimônio Líquido do Banese foi impactado, extraordinariamente, pelo ajuste de avaliação atuarial relativo ao plano de previdência complementar dos empregados do Banese junto ao Instituto Banese de Seguridade Social – SERGUS (plano salgado de benefício definido), conforme CPC 33-R1, aprovada pela Deliberação CVM 695, o qual gerou efeito negativo no PL na ordem de R\$ -75,2 milhões, por força de redução na taxa de mercado utilizada para cálculo do valor presente das obrigações atuariais. Ao final do 1T19, o impacto desse ajuste atuarial era de R\$ -3,9 milhões. Ao final do 3T19 o valor contabilizado como ajuste atuarial permanece em R\$ -75,2 milhões.

### Patrimônio Líquido - R\$ milhões



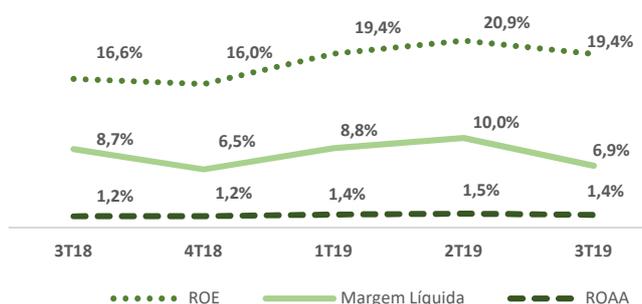
### Índices de Rentabilidade e Lucratividade

Os índices de lucratividade nos auxiliam a perceber o retorno sobre os recursos investidos no período.

O Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE), a Margem Líquida e o Retorno sobre Ativos Médios (ROAA) obtidos pelo Banese no 3T19 foram, respectivamente, 19,4% a.a., 6,9% a.a. e 1,4% a.a. (taxa anualizada).

O Retorno sobre Ativos Médios (ROAA) e o Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) mostraram avanço em doze meses. Já a retração observada na margem líquida foi consequente do impacto das provisões passivas e para créditos de liquidação duvidosa sobre o lucro líquido do 3T19.

### Índices de Rentabilidade e Lucratividade (%)



### Capitalização e Basileia

Índices e Capitalização (R\$ milhões)	3T19	2T19	V3M	3T18	V12M
Patrimônio de Referência	375,3	368,0	▲ 1,9%	434,8	▼ -13,6%
PR Nível I	318,4	293,3	▲ 8,5%	365,7	▼ -12,9%
PR Nível II	56,9	74,7	▼ -23,8%	69,2	▼ -17,7%
Índice de Basileia	11,7%	11,2%	▲ 0,5 pp.	14,6%	▼ -2,8 pp.
Índice de Capital Principal	9,9%	8,9%	▲ 1,0 pp.	12,2%	▼ -2,3 pp.
Índice de Capital Nível I	9,9%	8,9%	▲ 1,0 pp.	12,2%	▼ -2,3 pp.
Índice Basileia Mínimo + ACP	10,5%	10,5%	▶ ND	10,5%	▶ ND
Margem sobre o PR considerando a capital para cobertura do Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária e o ACP.	26.534	4.279	▲ 520,0%	95.148	▼ -72,1%

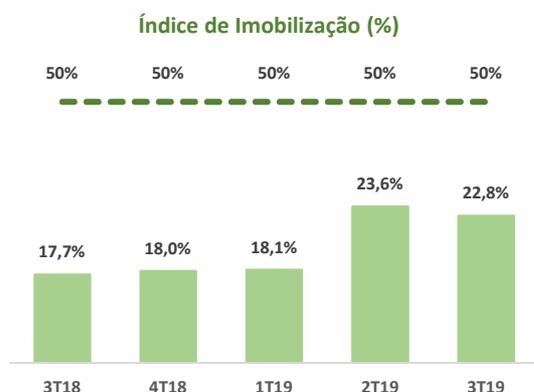
O Índice de Basileia do Conglomerado Banese totalizou 11,75% ao final do 3T19, quando comparado ao índice apurado ao final do 2T19, apresentando um crescimento de 0,54 pp., em virtude do crescimento do Patrimônio de Referência Nível I em 8,5% (aprox. R\$ 25,1 milhões), ocasionado pelo resultado acumulado do período. Já o Patrimônio de Referência Nível II apresentou um



## Relatório de Resultados 3T19 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

decréscimo de 23,8% (aprox. R\$ 17,8 milhões), devido a mudança de faixa das Letras Financeiras Subordinadas que passaram a computar 60% do montante ante a 80%, conforme art. 27 da Resolução CMN nº 4.192/13.

Importa destacar, ainda, que a redução do índice de Basileia no mês de junho/19 foi decorrente, principalmente, da redução do Patrimônio de Referência em 24,5% (aprox. R\$ 119,3 milhões), ocasionado pelo acréscimo na conta de “Perdas não Realizadas de Ajustes de Avaliação Patrimonial exceto hedge de fluxo de caixa” em 1.851% (aprox. R\$ 71,3 milhões), em virtude do aumento do passivo atuarial do SERGUS em R\$ 75.204.504,60, líquidos de créditos tributários constituídos, ante a R\$ 3.855.626,33 (em Dez/18), calculado pelos princípios da Deliberação CVM nº 695 e pronunciamento técnico CPC 33, ocasionado pela redução da taxa de desconto para atualização do valor presente da obrigação atuarial, seguido do aumento das deduções prudenciais do crédito tributário relativos ao reconhecimento do citado passivo (aprox. R\$ 43,1 milhões) e da redução da conta de Lucros Acumulados em 29% (aprox. R\$ 11,4 milhões), devido ao pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP).



O índice de imobilização encerrou o 3T19 em 22,8%, apresentando uma redução de 0,8 pp. quando comparado ao índice observado no 2T19, em virtude da redução do Ativo Permanente em 2,3% (aprox. R\$ 2,44 milhões).

O resultado foi substancialmente abaixo do requerimento máximo de imobilização estabelecido pelo Banco Central do Brasil, que é de 50,0%.

Vale ressaltar que esse índice é tão melhor quanto menor ele for.

### Ratings

A *Fitch Ratings*, em 31 de julho de 2019, afirmou o *Rating* Nacional de Longo Prazo do em 'A-(bra)' (A menos (bra)) e o *Rating* Nacional de Curto Prazo do Banco em 'F1(bra)', com manutenção da perspectiva do *rating* de longo prazo como Estável. A manutenção dos *ratings* nacionais do Banese considerou o moderado apetite por risco e os adequados indicadores de captação, liquidez e qualidade de crédito do Banese. Destacou, ainda, que o banco apresentou recuperação consistente em sua rentabilidade, mantendo níveis elevados desde 2016, apresentando crescimento sustentado no crédito controlado e índices de inadimplência estáveis, mesmo sob um ambiente operacional desafiador. Ressaltou, que a instituição possui uma boa estrutura de governança corporativa, consistência dos objetivos de longo prazo e a boa execução do planejamento estratégico.

A *Moody's Investors Service (Moody's)* afirmou, em 03 de setembro de 2019, todos os *ratings* atribuídos ao Banese, incluindo sua avaliação de perfil de risco de crédito individual “Ba2” para depósitos de longo prazo em moeda local, na escala global, com alteração da perspectiva de estável para negativa, e *ratings* de depósitos “Aa3.br”, em longo prazo, na escala nacional. As perspectivas para os *ratings* de depósito de longo prazo em moeda estrangeira e depósitos de longo prazo na escala nacional continuam estáveis. A perspectiva Negativa do *rating* de depósitos de longo prazo em moeda local, em escala global, observou o declínio no índice de capitalização do banco, ocasionado pelo reconhecimento de obrigação decorrente de passivo atuarial do fundo de pensão.

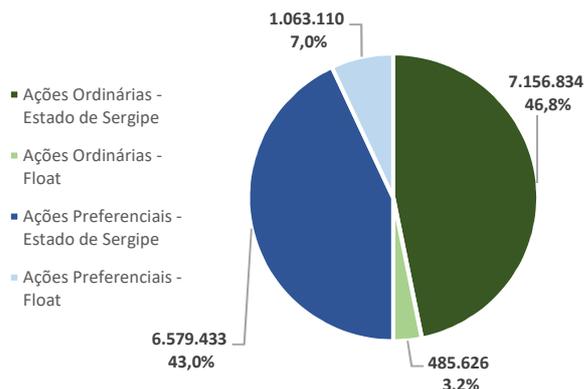
Agência	Escala	Longo Prazo	Curto Prazo	Perspectiva
<i>Fitch Ratings</i>	Nacional	A- (bra)	F1 (bra)	Estável
<i>Moody's</i>	Nacional – Depósitos	Aa3 br	BR-1	Estável
	Global em Moeda Nacional - Depósitos	Ba2	<i>Not Prime</i>	Negativa
	Global em Moeda Estrangeira - Depósitos	Ba3	<i>Not Prime</i>	Estável



## Relatório de Resultados 3T19 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

### INFORMAÇÕES ADICIONAIS

#### Banese na B3



A estrutura acionária do Banese no 3T19 correspondia a 89,8% de ações do Governo do Estado de Sergipe e 10,2% de *Free Float*. As ações em circulação são constituídas por 31,3% ON e 68,7% PN.

A composição societária equivale a 15,2 milhões de ações, que consistem em 7,6 milhões de ações ordinárias (BGIP3) e 7,6 milhões de ações preferenciais (BGIP4).

As ações do Banese fazem parte do Índice ITAG da B3, que concentra as ações com direitos diferenciados de *Tag Along*.

#### Clientes e Canais de Atendimento

Ao final do 3T19, a base de clientes do Banese atingiu um total de 871.689 correntistas e poupadores, um crescimento de 1,9% em relação ao 3T18, compreendendo 838.911 clientes PF e 32.778 clientes PJ. No comparativo com o trimestre imediatamente anterior o número de clientes não apresentou grande variação.

No final do 3T19 houve um incremento de 5,6% na quantidade de transações realizadas no *Internet* e *Mobile Banking*, quando comparado ao acumulado no 3T18. Em relação ao 2T19, o crescimento no número de transações realizadas foi de 2,3%.

O foco nos canais digitais assegura comodidade para os clientes e mais agilidade na aquisição de uma maior quantidade de produtos e serviços. A utilização dos canais de autoatendimento para a realização de transações continua sendo a forma preferida dos clientes Banese, visto que, 82,3% do total de transações foram realizadas no autoatendimento até o mês setembro.

#### Dados de Canais

	3T19	2T19		V3M	9M19	9M18		V12M
Agências	63	63	▶	0	63	63	▶	0
Postos de Serviços	09	09	▶	0	09	15	▼	-6
Terminais ATM	482	493	▼	-11	482	502	▼	-20
Correspondentes no País	193	210	▼	-17	193	233	▼	-40
Transações em Agências, ATM e Correspondentes	10,1 Mi	10,0 Mi	▲	0,1 Mi	30,7 Mi	29,9 Mi	▲	0,8 Mi
Volume Transacionado	R\$ 10,3 Bi	R\$ 10,1 Bi	▲	R\$ 0,2 Bi	R\$ 31,0 Bi	R\$ 29,0 Bi	▲	R\$ 2,0 Bi
Transações <i>online</i>	22,6 Mi	22,1 Mi	▲	0,5 Mi	66,4 Mi	59,3 Mi	▲	7,1 Mi
Volume Transacionado	R\$ 2,3 Bi	R\$ 2,2 Bi	▲	R\$ 0,1 Bi	R\$ 6,8 Bi	R\$ 5,6 Bi	▲	R\$ 1,2 Bi

#### Serviços Financeiros – Banese 2.0

O Depósito Inteligente permite aos clientes Pessoas Jurídicas ganhos com uma gestão automatizada e proativa de sua tesouraria. Este serviço promove agilidade na conversão do fluxo de caixa em capital de giro, redução em despesas no recolhimento do



## Relatório de Resultados 3T19 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

numerário e mitigação de falhas operacionais. O total de transações finalizou o 3T19 com um volume de 82,5 mil e o valor total no período foi de R\$ 87,4 milhões.

Em todo o Estado estão disponíveis 87 caixas eletrônicos recicladores de cédulas do Banese, além de 85 em parceria com a rede Saque e Pague. O BANESE e a SEAC também concedem para as PME'S pacotes de serviços personalizados e tarifas exclusivas.

### Investimentos em Capital Humano

Os investimentos em programas de aprendizagem realizados pelo Banco seguem alinhados ao plano estratégico da organização, com o propósito de desenvolver competências, elevar o desempenho e engajamento das equipes, promover oportunidades de inovação e o crescimento de vantagens competitivas.

O Programa de Incentivo à Formação Profissional é uma das principais ações promovidas pelo Banese, oportunizando a formação dos seus empregados em cursos de graduação, especialização e língua estrangeira, por meio de oferta de bolsas de 50% do valor do curso.

O Banco também possui programas que garantem a obtenção de certificações obrigatórias, assim como participações em eventos e treinamentos externos, *in company* e à distância. Com relação às certificações da ANBIMA o banco iniciou uma campanha de incentivo no período de agosto a novembro, a qual visa o reembolso de despesas com curso preparatório e prova de certificação para os aprovados.

Como benefício para funcionários e dependentes, foram estabelecidas diversas parcerias entre o Banese e instituições de ensino superior, especialização e idiomas, proporcionando descontos em cursos por elas ofertados.

A Universidade Corporativa Banese, em sua plataforma virtual de aprendizagem, disponibiliza mais de 100 cursos auto instrucionais para seus colaboradores. No 3T19 foram concluídos 146 cursos, com destaque para: Introdução ao Mercado de Cartões, Cobrança e Recuperação de Crédito, Código de Conduta Ética do Banese, Avaliação de Perfil de Investidor e Atualização de Cadastro Operacional, cursos desenvolvidos por conteudistas da organização.

Nesse trimestre foram entregues as últimas trilhas de aprendizagem que representam a trajetória de desenvolvimento a ser percorrida pelos funcionários. Além de ações de inovação e gestão do conhecimento com o objetivo de disseminar e compartilhar conhecimento entre os funcionários, e imersões trimestrais que envolvem a área de tecnologia e de negócios para realização de planejamento estratégico.

### CONGLOMERADO BANESE

O conglomerado econômico do Banese é composto pelo Banese e pela Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda. (SEAC). Adicionalmente fazem parte do grupo Banese: a Banese Corretora e Administradora de Seguros, o Instituto Banese de Seguridade Social (SERGUS), a Caixa de Assistência dos Empregados do Banese (CASSE) e o Instituto Banese.

#### Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda.

A Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda. (SEAC) oferta soluções de meios de pagamento e serviços correlatos, com foco no mercado de cartões de crédito, vouchers e soluções de adquirência. O Banese Card está presente nos estados de Sergipe, Alagoas, Paraíba, e expandindo nos estados do Ceará e Rio Grande do Norte.

A quantidade de clientes aptos a comprar apresentou crescimento de 2,7% em relação ao 3T18, alcançando um total de 570 mil clientes no 3T19. O volume transacionado pelos produtos geridos pela SEAC (Banese Débito, Banese Card e Banese Alimentação/Refeição) encerrou o trimestre com um total de R\$ 502,5 milhões, uma variação de 24,2% quando comparado com o mesmo trimestre de 2018. No cartão de crédito Banese Card (principal produto da empresa) o volume financeiro alcançou um total de R\$ 457,9 milhões, um aumento de 28,7% na comparação com o 3T18.



## Relatório de Resultados 3T19 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Nesse 3T19 a SEAC lançou o chat de atendimento, um recurso digital que oferece praticidade e comodidade ao público em relação às tratativas de suas necessidades e aprimora o relacionamento com os portadores do cartão, reforçando a competitividade e a busca por excelência no atendimento aos clientes.

### Banese Corretora de Seguros

A Banese Administradora e Corretora de Seguros Ltda. completa 40 anos no mercado oferecendo as melhores soluções nos diversos ramos de seguros, garantindo mais tranquilidade para seus clientes.

Ao final do 3T19, o total de seguros contratados alcançou R\$ 25,6 milhões, um aumento de 12,2% comparado ao 3T18, e de 15,9% quando analisado o acumulado dos nove meses de 2019 com mesmo período de 2018, em razão do aumento das vendas dos produtos automóveis/renovações, troco premiado (o troco dos pagamentos realizados no Ponto Banese vale prêmios de até R\$ 50 mil e ajuda as instituições apoiadas pelo Instituto Banese), consórcios *Lyscar* e Banese, previdência e capitalização Icatu.

As receitas totalizaram R\$ 6,5 milhões no 3T19, representando um crescimento de 23,6% em relação ao mesmo período de 2018.

### Instituto Banese e Museu da Gente Sergipana

O Instituto Banese tem o objetivo de desenvolver ações de responsabilidade socioambiental em sintonia com políticas públicas, e ser um agente de transformação por meio de ações e investimentos voltados para os interesses da comunidade e a promoção do desenvolvimento científico, tecnológico, econômico, artístico, socioambiental e cultural do estado. O Museu da Gente Sergipana Governador Marcelo Déda é o projeto máster da instituição, idealizado para reforçar o papel social do Banese como grande incentivador e mecenas das diversas linguagens da cultura sergipana.

As ações e projetos de entidades apoiadas pelo Instituto Banese beneficiaram 14.662 pessoas no 3T19, o que totalizou R\$ 90,3 mil em investimentos. O Museu recebeu no 3T19 um total de 18.666 pessoas, que imergiram nas manifestações folclóricas, símbolos, natureza, artes, história, culinária, festas e costumes de Sergipe.



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

## TABELAS E ANEXOS

## Demonstrativo de Resultados – BANESE CONSOLIDADO – (R\$ mil)

	30.09.2019	30.09.2018
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>509.881</b>	<b>468.068</b>
Operações de Crédito	391.765	364.485
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	107.614	92.687
Resultado das Aplicações Compulsórias	10.502	10.896
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(221.986)</b>	<b>(219.192)</b>
Operações de Captações no Mercado	(158.829)	(153.661)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.248)	(3.899)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(37.138)	(38.861)
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito	(22.771)	(22.771)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>287.895</b>	<b>248.876</b>
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(170.036)	(146.367)
Receitas de Prestação de Serviços	94.551	83.987
Receitas de Tarifas Bancárias	58.087	50.218
Despesas de Pessoal	(154.232)	(150.299)
Outras Despesas Administrativas	(164.011)	(142.870)
Despesas Tributárias	(44.133)	(38.828)
Resultado de Participações em Coligadas e Controlada	-	-
Outras Receitas Operacionais	95.454	84.620
Outras Despesas Operacionais	(55.752)	(33.195)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>117.859</b>	<b>102.509</b>
Resultado Não Operacional	575	1.029
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>	<b>118.434</b>	<b>103.538</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	(42.418)	(40.427)
Provisão para Imposto de Renda	(23.340)	(22.732)
Provisão para Contribuição Social	(14.665)	(19.234)
Ativo Fiscal Diferido	(4.413)	1.539
Participações de Empregados e Administradores no Lucro.	(8.360)	(6.444)
<b>Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores</b>	<b>67.656</b>	<b>56.667</b>
Participação de não Controladores	(9.954)	(8.324)
<b>Lucro Líquido</b>	<b>57.702</b>	<b>48.343</b>
Juros sobre o Capital Próprio	-	(16.354)



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Demonstrativo de Resultados – BANESE MÚLTIPLO – (R\$ mil)

	30.09.2019	30.09.2018
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>505.641</b>	<b>472.279</b>
Operações de Crédito	395.028	368.696
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	100.111	92.687
Resultado das Aplicações Compulsórias	10.502	10.896
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(201.739)</b>	<b>(198.842)</b>
Operações de Captações no Mercado	(161.353)	(156.082)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.248)	(3.899)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(37.138)	(38.861)
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito	-	-
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>303.902</b>	<b>273.437</b>
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(209.955)	(188.815)
Receitas de Prestação De Serviços	38.834	42.079
Receitas de Tarifas Bancárias	58.087	50.218
Despesas de Pessoal	(131.672)	(128.596)
Outras Despesas Administrativas	(128.896)	(113.022)
Despesas Tributárias	(29.405)	(26.613)
Resultado de Participações em Coligadas e Controlada	9.855	3.570
Outras Receitas Operacionais	24.809	11.310
Outras Despesas Operacionais	(51.567)	(27.761)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>93.947</b>	<b>84.622</b>
Resultado Não Operacional	621	701
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>	<b>94.568</b>	<b>85.323</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	(28.506)	(30.536)
Provisão para Imposto de Renda	(17.356)	(19.492)
Provisão para Contribuição Social	(10.918)	(16.495)
Ativo Fiscal Diferido	(232)	5.451
Participações de Empregados e Administradores no Lucro	(8.360)	(6.444)
<b>Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores</b>	<b>57.702</b>	<b>48.343</b>
Participação de não Controladores	-	-
<b>Lucro Líquido</b>	<b>57.702</b>	<b>48.343</b>
Juros sobre o Capital Próprio	-	(16.354)



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Balanco Patrimonial Consolidado – ATIVOS (R\$ mil)

	30.09.2019	31.12.2018
<b>CIRCULANTE</b>	<b>3.847.896</b>	<b>3.659.081</b>
DISPONIBILIDADES	87.197	89.943
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.117.931	999.053
Aplicações no Mercado Aberto	725.990	584.993
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	391.941	414.060
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.154.639	1.123.186
Carteira Própria	1.147.921	1.058.817
Vinculados a Compromissos de Recompra	5.685	48.442
Vinculados à Prestação de Garantias	837	237
Vinculados ao Banco Central	196	15.690
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	361.582	331.604
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	21.130	2.300
Créditos Vinculados:	319.995	319.178
- Depósitos no Banco Central	319.790	319.109
- Convênios	205	69
Correspondentes	20.457	10.126
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	647.539	683.135
Operações de Crédito:	685.932	716.966
- Setor Privado	685.932	716.966
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(38.393)	(33.831)
OUTROS CRÉDITOS	476.326	426.046
Rendas a Receber	11.258	10.405
Diversos	500.908	449.048
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.352)	(1.217)
Provisão para Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	(34.365)	(32.013)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito	(123)	(177)
OUTROS VALORES E BENS	2.682	6.114
Outros Valores e Bens	1.471	1.403
Despesas Antecipadas	1.211	4.711
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.939.404</b>	<b>1.720.468</b>
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	22.157	24.422
Carteira Própria	22.157	24.422
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.807	27.935
Créditos Vinculados:	28.807	27.935
- SFH - Sistema Financeiro da Habitação	28.807	27.935
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.557.470	1.383.126
Operações de Crédito:	1.603.796	1.428.935
- Setor Privado	1.603.796	1.428.935
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(46.326)	(45.809)
OUTROS CRÉDITOS	295.215	250.815
Diversos	295.215	250.815
OUTROS VALORES E BENS	35.755	34.170
Outros Valores e Bens	36.277	35.323
Provisões para Desvalorizações	(2.724)	(2.758)
Despesas Antecipadas	2.202	1.605



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Balanco Patrimonial Consolidado – ATIVOS (R\$ mil) - CONTINUAÇÃO

	30.09.2019	31.12.2018
<b>PERMANENTE</b>	<b>100.840</b>	<b>97.060</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Participação em Coligadas e Controladas	-	-
Outros Investimentos	454	454
Provisões para Perdas	(448)	(448)
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>85.612</b>	<b>80.648</b>
Imóveis de Uso	73.307	71.946
Outras Imobilizações de Uso	144.160	132.804
Depreciações Acumuladas	(131.855)	(124.102)
<b>INTANGIVEL</b>	<b>15.222</b>	<b>16.406</b>
Ativos Intangíveis	67.898	65.045
Amortização Acum. de Ativos Intangíveis	(52.676)	(48.639)
<b>TOTAL</b>	<b>5.888.140</b>	<b>5.476.609</b>

Balanco Patrimonial Consolidado – PASSIVOS (R\$ mil)

	30.09.2019	31.12.2018
<b>CIRCULANTE</b>	<b>4.167.179</b>	<b>3.887.856</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>3.478.417</b>	<b>3.379.800</b>
Depósitos à Vista	687.935	712.955
Depósitos de Poupança	1.408.113	1.384.752
Depósitos Interfinanceiros	142.315	162.486
Depósitos a Prazo	1.240.054	1.119.607
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>56.060</b>	<b>1.241</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	56.060	1.241
<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>	<b>-</b>	<b>22.001</b>
Carteira Própria	-	22.001
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>31.152</b>	<b>52.991</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	31.152	52.991
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>945</b>	<b>754</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros	945	754
<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b>	<b>18.421</b>	<b>22.248</b>
BNDES	1.433	5.269
FINAME	1.241	2.507
Outras Instituições	15.747	14.472
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>582.184</b>	<b>408.821</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	19.765	2.054
Sociais e Estatutárias	608	609
Fiscais e Previdenciárias	23.487	20.638
Dívidas Subordinadas	-	70.299
Diversas	538.324	315.221



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Balanco Patrimonial Consolidado – PASSIVOS (R\$ mil) - CONTINUAÇÃO

	30.09.2019	31.12.2018
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.291.494</b>	<b>1.143.781</b>
DEPÓSITOS	942.112	821.873
Depósitos a Prazo	942.112	821.873
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	5.662	26.405
Carteira Própria	5.662	26.405
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	67.147	45.830
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	67.147	45.830
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	58.772	42.881
BNDES	183	342
FINAME	1.607	2.305
Outras Instituições	56.982	40.234
OUTRAS OBRIGAÇÕES	217.801	206.792
Dívidas Subordinadas	94.941	88.539
Diversas	122.860	118.253
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	11.220	11.632
Resultados de Exercícios Futuros	11.220	11.632
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>418.247</b>	<b>433.340</b>
Capital	348.000	348.000
- De Domiciliados no País	348.000	348.000
Reservas de Lucros	63.864	61.796
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(75.205)	(3.856)
JCP Pagos Antecipadamente	(11.400)	-
Lucros ou Prejuízos Acumulados	55.634	-
Participação de Não Controladores	37.354	27.400
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.888.140</b>	<b>5.476.609</b>



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Demonstrativo do Valor Adicionado Consolidado (R\$ mil)

	30.09.2019	30.09.2018
<b>APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>		
Receita da intermediação financeira	509.881	468.068
Despesa da intermediação financeira	(221.986)	(219.192)
Outras receitas/despesas operacionais	39.702	51.425
Resultado não operacional	575	1.029
Receita da prestação de serviços	152.638	134.205
Matérias, energia, serviço de terceiros e outros	(144.928)	(123.237)
<b>Valor Adicionado Bruto</b>	<b>335.882</b>	<b>312.298</b>
<b>Retenções</b>	<b>(13.815)</b>	<b>(14.461)</b>
Amortização	(4.024)	(4.440)
Depreciação	(9.791)	(10.021)
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b>	<b>322.067</b>	<b>297.837</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência</b>	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-
<b>Valor Adicionado a Distribuir</b>	<b>322.067</b>	<b>297.837</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>		
<b>Governo</b>	<b>86.551</b>	<b>79.255</b>
Despesas Tributárias	48.546	37.289
Imposto de renda e contribuição social	38.005	41.966
<b>Empregados</b>	<b>162.592</b>	<b>156.743</b>
Salários e honorários	93.797	89.955
Encargos sociais	35.532	33.517
Previdência privada	3.400	6.170
Benefícios e treinamentos	21.503	20.657
Participação nos resultados	8.360	6.444
<b>Aluguéis</b>	<b>3.437</b>	<b>3.255</b>
<b>Taxas e Contribuições</b>	<b>1.831</b>	<b>1.917</b>
<b>Acionistas</b>	-	<b>16.354</b>
Juros sobre o capital próprio	-	16.354
<b>Participação não Controladores</b>	<b>9.954</b>	<b>8.324</b>
<b>(Prejuízo)/Lucro Retido</b>	<b>57.702</b>	<b>31.989</b>
<b>Valor Adicionado Distribuído</b>	<b>322.067</b>	<b>297.837</b>



Relatório de Resultados 3T19  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

## Fluxo de Caixa Consolidado (R\$ mil)

	30.09.2019	30.09.2018
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>154.250</b>	<b>128.242</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>57.702</b>	<b>48.343</b>
<b>Ajuste ao Lucro Líquido</b>	<b>96.548</b>	<b>79.899</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	37.138	38.861
Provisão/(Reversão) para Créditos Vinculados-FCVS	362	331
Depreciações e Amortizações	14.032	14.640
Crédito de Pis e Cofins sobre Depreciações na coligada	(217)	(179)
Ajuste de Provisão Passivas	29.421	6.396
Outras Provisões Operacionais	8.139	8.965
Despesa com prêmio de fidelização	1.645	443
Outras Provisões Não Operacionais	369	427
Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens	-	265
Outras Receitas Não Operacionais	(380)	(1.397)
TVM Ajuste ao Valor de Mercado	1	263
Ativo Fiscal Diferido	4.413	(1.539)
Perda de Capital	1.755	1.674
Reversão de Outras Provisões Operacionais	(20.048)	(5.568)
Reversão de Outras Provisões Não Operacionais	(2.853)	-
Resultado de Participação em Controladas	-	-
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito	22.771	22.771
Juros Sobre o Capital Próprio Não Pagos	-	(6.060)
Variação nos Resultados de Exercícios Futuros	-	(394)
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>	<b>(87.937)</b>	<b>62.533</b>
(Aumento) Redução em Aplicações Financeiras de Liquidez	(113.279)	(87.905)
(Aumento) Redução em T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos	(29.189)	(15.865)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras/Interdependência (Ativos/Passivos)	23.798	(31.298)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito	(198.657)	(14.521)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	1.847	(4.173)
(Aumento) Redução em Outros Créditos	(77.567)	11.583
Aumento (Redução) em Depósitos	218.856	272.691
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	(42.744)	(42.082)
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	12.064	(8.878)
Ganhos/(Perdas) Atuariais	(71.349)	11.415
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros	(412)	-
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	208.695	(28.434)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADE OPERACIONAIS</b>	<b>66.313</b>	<b>190.775</b>
<b>FLUXO DE CAIXA ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Transferência de Imobilizado de Uso p/Comodato	1	312
Aquisição de Imobilizado de Uso	(20.728)	(9.344)
Baixa de Imobilizado de Uso	5.975	292
Aplicações no Intangível	(2.840)	(981)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(17.592)</b>	<b>(9.721)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Participação de Não Controladores	9.954	6.136
Dividendo Adicionais Propostos Pagos	-	-
Juros Sobre o Capital Próprio	(11.400)	(10.294)
Aumento (Redução) em Recursos de Letras Imobiliárias	(522)	19.943
Dívidas Subordinadas	(63.897)	8.768
<b>CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>(65.865)</b>	<b>24.553</b>
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(17.144)</b>	<b>205.607</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do período</b>	<b>830.331</b>	<b>489.940</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no fim do período</b>	<b>813.187</b>	<b>695.547</b>

## Notas Explicativas



Baseado na Resolução nº 3.853/10 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e na Carta-Circular nº 3.447/10 do Banco Central do Brasil, o Banese - Banco do Estado do Sergipe S.A. optou por elaborar suas Demonstrações Financeiras Consolidadas Trimestrais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Desta forma, deixamos de preencher os quadros referentes aos dados padronizados das informações consolidadas, uma vez que estes são aplicáveis somente quando da elaboração das Demonstrações Financeiras Consolidadas em conformidade com os Pronunciamentos emitidos pelo CPC (Comitê de Pronunciamentos Contábeis), aprovados pela CVM e convergentes com as normas internacionais emitidas pelo IASB.

Apresentamos a seguir, o Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstração de Resultado Consolidado, Demonstração do Fluxo de Caixa Consolidado, Demonstração do Valor Adicionado Consolidado bem como suas Notas Explicativas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os valores estão expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma).

## Notas Explicativas



## Balço Patrimonial - Em Reais mil

	BANESE CONSOLIDADO	
	30.09.2019	31.12.2018
<b>ATIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>3.847.896</b>	<b>3.659.081</b>
DISPONIBILIDADES (NOTA 4)	87.197	89.943
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (NOTA 5)	1.117.931	999.053
Aplicações no Mercado Aberto	725.990	584.993
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	391.941	414.060
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (NOTA 6)	1.154.639	1.123.186
Carteira Própria	1.147.921	1.058.817
Vinculados a Compromissos de Recompra	5.685	48.442
Vinculados à Prestação de Garantias	837	237
Vinculados ao Banco Central	196	15.690
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 7)	361.582	331.604
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	21.130	2.300
Créditos Vinculados:	319.995	319.178
- Depósitos no Banco Central	319.790	319.109
- Convênios	205	69
Correspondentes	20.457	10.126
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 8)	647.539	683.135
Operações de Crédito:	685.932	716.966
- Setor Privado	685.932	716.966
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(38.393)	(33.831)
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 9)	476.326	426.046
Rendas a Receber	11.258	10.405
Diversos	500.908	449.048
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.352)	(1.217)
Provisão para Valores a receber relativos a transações de pagamento	(34.365)	(32.013)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito	(123)	(177)
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 10)	2.682	6.114
Outros Valores e Bens	1.471	1.403
Despesas Antecipadas	1.211	4.711
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.939.404</b>	<b>1.720.468</b>
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (NOTA 6)	22.157	24.422
Carteira Própria	22.157	24.422
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 7)	28.807	27.935
Créditos Vinculados:	28.807	27.935
- SFH - Sistema Financeiro da Habitação	28.807	27.935
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 8)	1.557.470	1.383.126
Operações de Crédito:	1.603.796	1.428.935
- Setor Privado	1.603.796	1.428.935
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(46.326)	(45.809)
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 9)	295.215	250.815
Diversos	295.215	250.815
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 10)	35.755	34.170
Outros Valores e Bens	36.277	35.323
Provisões para Desvalorizações	(2.724)	(2.758)
Despesas Antecipadas	2.202	1.605
<b>PERMANENTE</b>	<b>100.840</b>	<b>97.060</b>
INVESTIMENTOS (NOTA 11)	6	6
Participação em Coligadas e Controladas	-	-
Outros Investimentos	454	454
Provisões para Perdas	(448)	(448)
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 12)	85.612	80.648
Imóveis de Uso	73.307	71.946
Outras Imobilizações de Uso	144.160	132.804
Depreciações Acumuladas	(131.855)	(124.102)
INTANGÍVEL (NOTA 13)	15.222	16.406
Ativos Intangíveis	67.898	65.045
Amortização Acum. de Ativos Intangíveis	(52.676)	(48.639)
<b>TOTAL</b>	<b>5.888.140</b>	<b>5.476.609</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

## Notas Explicativas



## Balço Patrimonial - Em Reais mil

	BANESE CONSOLIDADO	
	30.09.2019	31.12.2018 Reapresentado
<b>PASSIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>4.167.179</b>	<b>3.887.856</b>
DEPÓSITOS (NOTA 14)	<b>3.478.417</b>	<b>3.379.800</b>
Depósitos à Vista	687.935	712.955
Depósitos de Poupança	1.408.113	1.384.752
Depósitos Interfinanceiros	142.315	162.486
Depósitos a Prazo	1.240.054	1.119.607
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	<b>56.060</b>	<b>1.241</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	56.060	1.241
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (NOTA 14)	-	<b>22.001</b>
Carteira Própria	-	22.001
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS (NOTA 14)	<b>31.152</b>	<b>52.991</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	31.152	52.991
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	<b>945</b>	<b>754</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros	945	754
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS (NOTA 14)	<b>18.421</b>	<b>22.248</b>
BNDES	1.433	5.269
FINAME	1.241	2.507
Outras Instituições	15.747	14.472
OUTRAS OBRIGAÇÕES (NOTA 15)	<b>582.184</b>	<b>408.821</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	19.765	2.054
Sociais e Estatutárias	608	609
Fiscais e Previdenciárias	23.487	20.638
Dívidas Subordinadas	-	70.299
Diversas	538.324	315.221
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.291.494</b>	<b>1.143.781</b>
DEPÓSITOS (NOTA 14)	<b>942.112</b>	<b>821.873</b>
Depósitos a Prazo	942.112	821.873
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (NOTA 14)	<b>5.662</b>	<b>26.405</b>
Carteira Própria	5.662	26.405
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS (NOTA 14)	<b>67.147</b>	<b>45.830</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	67.147	45.830
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS (NOTA 14)	<b>58.772</b>	<b>42.881</b>
BNDES	183	342
FINAME	1.607	2.305
Outras Instituições	56.982	40.234
OUTRAS OBRIGAÇÕES (NOTA 15)	<b>217.801</b>	<b>206.792</b>
Dívidas Subordinadas	94.941	88.539
Diversas	122.860	118.253
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS (NOTA 17)</b>	<b>11.220</b>	<b>11.632</b>
Resultados de Exercícios Futuros	11.220	11.632
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (NOTA 19)</b>	<b>418.247</b>	<b>433.340</b>
Capital:	348.000	348.000
- De Domiciliados no País	348.000	348.000
Reservas de Lucros	63.864	61.796
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(75.205)	(3.856)
JCP Pagos Antecipadamente	(11.400)	-
Lucros ou Prejuízos Acumulados	55.634	-
Participação de Não Controladores (NOTA 18)	37.354	27.400
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.888.140</b>	<b>5.476.609</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

**Notas Explicativas****Demonstração do Resultado - Em Reais mil**

	BANESE CONSOLIDADO	
	30.09.2019	30.09.2018
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....</b>	<b>509.881</b>	<b>468.068</b>
Operações de Crédito (NOTA 8 h.).....	391.765	364.485
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (NOTA 6 b.).....	107.614	92.687
Resultado das Aplicações Compulsórias (NOTA 7 b.).....	10.502	10.896
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....</b>	<b>(221.986)</b>	<b>(219.192)</b>
Operações de Captações no Mercado (NOTA 14 d).....	(158.829)	(153.661)
Operações de Empréstimos e Repasses (NOTA 14 d).....	(3.248)	(3.899)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (NOTA 8 f).....	(37.138)	(38.861)
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito (NOTA 8 f).....	(22.771)	(22.771)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....</b>	<b>287.895</b>	<b>248.876</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS .....</b>	<b>(170.036)</b>	<b>(146.367)</b>
Receitas de Prestação de Serviços (NOTA 20 a).....	94.551	83.987
Receitas de Tarifas Bancárias (NOTA 20 b).....	58.087	50.218
Despesas de Pessoal (NOTA 20 c).....	(154.232)	(150.299)
Outras Despesas Administrativas (NOTA 20 d).....	(164.011)	(142.870)
Despesas Tributárias (NOTA 20 e).....	(44.133)	(38.828)
Resultado de Participações em Coligadas e Controlada (NOTA 11) .....	-	-
Outras Receitas Operacionais (NOTA 20 f).....	95.454	84.620
Outras Despesas Operacionais (NOTA 20 g).....	(55.752)	(33.195)
<b>RESULTADO OPERACIONAL.....</b>	<b>117.859</b>	<b>102.509</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL (NOTA 21).....</b>	<b>575</b>	<b>1.029</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO.....</b>	<b>118.434</b>	<b>103.538</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....</b>	<b>(42.418)</b>	<b>(40.427)</b>
Provisão para Imposto de Renda (NOTA 23) .....	(23.340)	(22.732)
Provisão para Contribuição Social (NOTA 23) .....	(14.665)	(19.234)
Ativo Fiscal Diferido	(4.413)	1.539
<b>PARTICIPAÇÕES DE EMPREGADOS E ADMINISTRADORES NO LUCRO.....</b>	<b>(8.360)</b>	<b>(6.444)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO ANTES DA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES.....</b>	<b>67.656</b>	<b>56.667</b>
<b>PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES (NOTA 18) .....</b>	<b>(9.954)</b>	<b>(8.324)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO.....</b>	<b>57.702</b>	<b>48.343</b>
<b>JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO.....</b>	<b>-</b>	<b>(16.354)</b>
Número de Ações em Circulação		
Lucro líquido por Ação do Capital Social (em R\$)		

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

## Notas Explicativas



## Demonstração de Fluxo de Caixa - Em Reais mil

	BANESE CONSOLIDADO	
	30.09.2019	30.09.2018
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Lucro Líquido Ajustado.....</b>	<b>154.250</b>	<b>128.242</b>
<b>Lucro Líquido.....</b>	<b>57.702</b>	<b>48.343</b>
<b>Ajuste ao Lucro Líquido.....</b>	<b>96.548</b>	<b>79.899</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	37.138	38.861
Provisão/(Reversão) para Créditos Vinculados-FCVS.....	362	331
Depreciações e Amortizações.....	14.032	14.640
Crédito de Pis e Cofins sobre Depreciações na coligada.....	(217)	(179)
Ajuste de Provisões Passivas.....	29.421	6.396
Outras Provisões Operacionais.....	8.139	8.965
Despesa com prêmio de fidelização.....	1.645	443
Outras Provisões Não Operacionais.....	369	427
Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens.....	-	265
Outras Receitas Não Operacionais.....	(380)	(1.397)
TVM Ajuste ao Valor de Mercado.....	1	263
Ativo Fiscal Diferido.....	4.413	(1.539)
Perda de Capital.....	1.755	1.674
Reversão de Outras Provisões Operacionais.....	(20.048)	(5.568)
Reversão de Outras Provisões Não Operacionais.....	(2.853)	-
Resultado de Participação em controladas.....	-	-
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito.....	22.771	22.771
Juros Sobre o Capital Próprio Não Pagos.....	-	(6.060)
Varição nos Resultados de Exercícios Futuros.....	-	(394)
<b>Varição de Ativos e Obrigações.....</b>	<b>(87.937)</b>	<b>62.533</b>
(Aumento) Redução em Aplicações Financeiras de Liquidez.....	(133.279)	(87.905)
(Aumento) Redução em T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos.....	(29.189)	(15.865)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras/Interdependência (Ativos/Passivos).....	23.798	(31.298)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito.....	(198.657)	(14.521)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens.....	1.847	(4.173)
(Aumento) Redução em Outros Créditos.....	(77.567)	11.583
Aumento (Redução) em Depósitos.....	218.856	272.691
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto.....	(42.744)	(42.082)
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses.....	12.064	(8.878)
Ganhos/(Perdas) Atuariais.....	(71.349)	11.415
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros.....	(412)	-
Aumento (Redução) em Outras Obrigações.....	208.695	(28.434)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADE OPERACIONAIS.....</b>	<b>66.313</b>	<b>190.775</b>
<b>FLUXO DE CAIXA ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Transferência de Imobilizado de Uso p/Comodato.....	1	312
Aquisição de Imobilizado de Uso.....	(20.728)	(9.344)
Baixa de Imobilizado de Uso.....	5.975	292
Aplicações no Intangível.....	(2.840)	(981)
Aporte de Capital em Controlada.....	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS.....</b>	<b>(17.592)</b>	<b>(9.721)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Participação de não controladores.....	9.954	6.136
Dividendo Adicionais Propostos Pagos.....	-	-
Juros Sobre o Capital Próprio.....	(11.400)	(10.294)
Aumento (Redução) em Recursos de Letras Imobiliárias.....	(522)	19.943
Dívidas Subordinadas.....	(63.897)	8.768
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS.....</b>	<b>(65.865)</b>	<b>24.553</b>
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(17.144)</b>	<b>205.607</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	830.331	489.940
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	813.187	695.547
	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Notas Explicativas



## Demonstração dos Valores Adicionados - Em Reais mil

APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO	BANESE CONSOLIDADO	
	30.09.2019	30.09.2018
Receita da intermediação financeira.....	509.881	468.068
Despesa da intermediação financeira.....	(221.986)	(219.192)
Outras receitas/despesas operacionais.....	39.702	51.425
Resultado não operacional.....	575	1.029
Receita da prestação de serviços.....	152.638	134.205
Materias, energia, serviço de terceiros e outros.....	(144.928)	(123.237)
<b>Valor Adicionado Bruto.....</b>	<b>335.882</b>	<b>312.298</b>
<b>Retenções.....</b>	<b>(13.815)</b>	<b>(14.461)</b>
Amortização.....	(4.024)	(4.440)
Depreciação.....	(9.791)	(10.021)
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade.....</b>	<b>322.067</b>	<b>297.837</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência.....</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Resultado de Equivalência Patrimonial.....	-	-
<b>Valor Adicionado a Distribuir.....</b>	<b>322.067</b>	<b>297.837</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>		
<b>Governo.....</b>	<b>86.551</b>	<b>79.255</b>
Despesas Tributárias.....	48.546	37.289
Imposto de renda e contribuição social.....	38.005	41.966
<b>Empregados.....</b>	<b>162.592</b>	<b>156.743</b>
Salários e honorários.....	93.797	89.955
Encargos sociais.....	35.532	33.517
Previdência privada.....	3.400	6.170
Benefícios e treinamentos.....	21.503	20.657
Participação nos resultados.....	8.360	6.444
<b>Aluguéis.....</b>	<b>3.437</b>	<b>3.255</b>
<b>Taxas e Contribuições.....</b>	<b>1.831</b>	<b>1.917</b>
<b>Acionistas.....</b>	<b>-</b>	<b>16.354</b>
Juros sobre o capital próprio.....	-	16.354
<b>Participação não Controladores.....</b>	<b>9.954</b>	<b>8.324</b>
<b>(Prejuízo)/Lucro Retido.....</b>	<b>57.702</b>	<b>31.989</b>
<b>Valor Adicionado Distribuído.....</b>	<b>322.067</b>	<b>297.837</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.



**Explicativas**

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - Em Reais mil**

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL		RESERVAS DE LUCROS			JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	TOTAL BANESE MÚLTIPLO	PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES	TOTAL BANESE CONSOLIDADO
	CAPITAL INTEGRALIZADO	AUMENTO DE CAPITAL	LEGAL	ESTATUTÁRIA	OUTRAS						
<b>SALDOS EM 31.12.2017 REAPRESENTADO</b>	232.000	-	28.430	116.255	3.805	-	(11.415)	(8.009)	361.066	18.487	379.553
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO:	-	-	-	-	-	-	-	48.343	48.343	-	48.343
- Aumento de Capital	-	116.000	-	(116.000)	-	-	-	-	-	-	-
- Ganhos/(Perdas) Atuais	-	-	-	-	-	-	11.415	-	11.415	-	11.415
- Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.324	8.324
DESTINAÇÕES:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas	-	-	1.495	-	-	-	-	(1.495)	-	-	-
- Dividendos Adicionais Propostos de R\$ 0,25 por ação	-	-	-	-	(3.805)	-	-	-	(3.805)	-	(3.805)
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,67 por ação	-	-	-	-	-	-	-	(16.354)	(16.354)	-	(16.354)
<b>SALDOS EM 30.09.2018</b>	232.000	116.000	29.925	255	-	-	-	22.485	400.665	26.811	427.471
<b>MUTAÇÕES DO PERÍODO</b>	-	116.000	1.495	(116.000)	(3.805)	-	11.415	30.494	39.599	8.324	47.927
<b>SALDOS EM 31.12.2018</b>	348.000	-	31.557	30.239	-	-	(3.856)	-	405.940	27.400	433.340
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO:	-	-	-	-	-	-	-	57.702	57.702	-	57.702
- Variação na Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.954	9.954
- Ganhos/(Perdas) Atuais	-	-	-	-	-	-	(71.349)	-	(71.349)	-	(71.349)
- Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(11.400)	-	-	(11.400)	-	(11.400)
DESTINAÇÕES:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas	-	-	2.068	-	-	-	-	(2.068)	-	-	-
<b>SALDOS EM 30.09.2019</b>	348.000	-	33.625	30.239	-	(11.400)	(75.205)	55.634	380.893	37.354	418.247
<b>MUTAÇÕES DO SEMESTRE</b>	-	-	2.068	-	-	(11.400)	(71.349)	55.634	(25.047)	9.954	(15.085)

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

## Notas Explicativas às Informações Trimestrais Individuais e Consolidadas

1. CONTEXTO OPERACIONAL
2. APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS
3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS
4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA
5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ
6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS
7. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS
8. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO
9. OUTROS CRÉDITOS
10. OUTROS VALORES E BENS
11. INVESTIMENTOS
12. IMOBILIZADO DE USO
13. INTANGÍVEL
14. DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS, OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS
15. OUTRAS OBRIGAÇÕES
16. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS
17. RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS
18. PARTICIPAÇÕES DE NÃO CONTROLADORES
19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO
20. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS
21. RESULTADO NÃO OPERACIONAL
22. EXIGIBILIDADES DE CAPITAL E LIMITES DE IMOBILIZAÇÃO
23. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL
24. GERENCIAMENTO DE RISCO
25. REMUNERAÇÃO PAGA A EMPREGADOS E ADMINISTRADORES
26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS
27. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (BANCO)
28. OUTRAS INFORMAÇÕES
29. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

## 1 Contexto operacional

O Banco do Estado de Sergipe S.A. - Banese, (“Instituição” ou “Banco”) é uma sociedade anônima de capital aberto controlada pelo Governo do Estado de Sergipe. Opera na forma de banco múltiplo e disponibiliza produtos e serviços bancários, por meio das carteiras de crédito comercial, desenvolvimento e imobiliário, além de contar com 63 agências no Estado de Sergipe.

Como fonte de financiamento de suas operações, o Banese utiliza-se, a lém dos recursos dos acionistas (Patrimônio Líquido), de recursos obtidos principalmente com captações de depósitos à vista, poupança e depósitos a prazo, que incluem os depósitos judiciais.

O Banese atua como banco oficial do Governo do Estado de Sergipe na administração dos recursos do Estado, assim como na prestação de serviços referentes às folhas de pagamento da administração direta e indireta.

## 2 Apresentação das informações trimestrais individuais e consolidadas

As informações trimestrais individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições reguladas pelo Banco Central do Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/1976, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no que for aplicável.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência ao padrão contábil internacional, porém nem todos foram homologados pelo BACEN. Desta forma, a instituição, na elaboração das suas informações trimestrais individuais e consolidadas, adotou os seguintes pronunciamentos homologados pelo BACEN:

- CPC 00(R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro – Resolução CMN nº 4.144/2012;
- CPC 01(R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008;
- CPC 02(R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis – Resolução CMN nº 4.524/2016;
- CPC 03(R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008;
- CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – Resolução CMN nº 4.534/2016;
- CPC 05(R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009;
- CPC 10(R1) - Pagamento baseado em ações - Resolução CMN nº 3.989/2011;
- CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN nº 4.007/2011;
- CPC 24 - Eventos subsequentes - Resolução CMN nº 3.973/2011;
- CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - Resolução CMN nº 3.823/2009;
- CPC 27 – Ativo Imobilizado – Resolução CMN nº 4.535/2016;
- CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados - Resolução CMN nº 4.424/2015.

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

As informações trimestrais individuais e consolidadas incluem estimativas e premissas, tais como: a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisões cíveis, fiscais, trabalhistas e outras provisões, crédito tributário e passivo atuarial. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

### 2.1 Principais práticas adotadas na consolidação

As informações trimestrais consolidadas foram elaboradas de acordo com os princípios de consolidação previstos na legislação em vigor, abrangendo as informações trimestrais do Banese - Banco do Estado de Sergipe S.A. e de sua controlada SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda., conforme Resolução CMN nº 2.723/2000.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultado corresponde à soma horizontal dos saldos das contas do ativo, do passivo, das receitas e despesas, segundo a sua natureza, complementada com as seguintes eliminações:

- Das participações no capital, reservas e resultados acumulados;
- Dos saldos de contas integrantes do ativo e/ou passivo, mantidas entre as empresas cujos balanços patrimoniais foram consolidados; e
- Dos efeitos decorrentes das transações realizadas entre essas instituições.

O Conselho Fiscal e o Conselho de Administração do Banese autorizaram a conclusão das presentes informações trimestrais individuais e consolidadas em 11 de novembro de 2019 e 13 de novembro de 2019, respectivamente, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem ter efeito sobre estas informações trimestrais individuais e consolidadas.

Para melhor entendimento das informações trimestrais individuais e consolidadas, segue de forma resumida o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2019 e 31 de dezembro de 2018:

	Banese 30.09.2019	SEAC 30.09.2019	Eliminações 30.09.2019	Banese Consolidado 30.09.2019	Banese Consolidado 31.12.2018 Reapresentado (Nota 3t)
<b>Ativo circulante</b>	<b>3.543.745</b>	<b>405.417</b>	<b>(101.266)</b>	<b>3.847.896</b>	<b>3.659.081</b>
Disponibilidades	86.815	1.623	(1.241)	87.197	89.943
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.117.931	-	-	1.117.931	999.053
Títulos e valores mobiliários	1.053.425	149.103	(47.889)	1.154.639	1.123.186
Relações interfinanceiras	355.230	6.352	-	361.582	331.604
Operações de crédito	685.932	-	-	685.932	716.966
Provisão para perdas de operações de crédito	(38.393)	-	-	(38.393)	(33.831)
Outros créditos	280.551	247.911	(52.136)	476.326	426.046
Outros valores e bens	2.254	428	-	2.682	6.114
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>1.881.661</b>	<b>57.743</b>	<b>-</b>	<b>1.939.404</b>	<b>1.720.468</b>
Títulos e valores mobiliários	22.157	-	-	22.157	24.422
Relações interfinanceiras	28.807	-	-	28.807	27.935
Operações de crédito	1.603.796	-	-	1.603.796	1.428.935
Provisão para perdas de operações de crédito	(46.326)	-	-	(46.326)	(45.809)
Outros créditos	237.472	57.743	-	295.215	250.815
Outros valores e bens	35.755	-	-	35.755	34.170
<b>Ativo permanente</b>	<b>105.736</b>	<b>32.086</b>	<b>(36.982)</b>	<b>100.840</b>	<b>97.060</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>5.531.142</b>	<b>495.246</b>	<b>(138.248)</b>	<b>5.888.140</b>	<b>5.476.609</b>
<b>Passivo Circulante</b>	<b>3.811.259</b>	<b>409.297</b>	<b>(53.377)</b>	<b>4.167.179</b>	<b>3.887.856</b>
Depósitos	3.478.692	966	(1.241)	3.478.417	3.379.800
Relações interfinanceiras	55.750	48.902	(48.592)	56.060	1.241
Captações no mercado aberto	-	-	-	-	22.001
Recursos de aceites e emissão de títulos	31.152	-	-	31.152	52.991
Relações interdependências	945	-	-	945	754
Obrigações por empréstimos e repasses	18.421	-	-	18.421	22.248
Outras obrigações	226.299	359.429	(3.544)	582.184	408.821

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

<b>Exigível a longo prazo</b>	<b>1.327.770</b>	<b>11.613</b>	<b>(47.889)</b>	<b>1.291.494</b>	<b>1.143.781</b>
Depósitos	990.001	-	(47.889)	942.112	821.873
Captações no mercado aberto	5.662	-	-	5.662	26.405
Recursos de aceites e emissão de títulos	67.147	-	-	67.147	45.830
Obrigações por empréstimos e repasses	58.772	-	-	58.772	42.881
Outras obrigações	206.188	11.613	-	217.801	206.792
<b>Resultado de exercícios futuros</b>	<b>11.220</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.220</b>	<b>11.632</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>380.893</b>	<b>74.336</b>	<b>(36.982)</b>	<b>418.247</b>	<b>433.340</b>
Capital Social	348.000	54.527	(54.527)	348.000	348.000
Reserva de Lucro	63.864	-	-	63.864	61.796
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(75.205)	-	-	(75.205)	(3.856)
JCP Pagos Antecipadamente	(11.400)	-	-	(11.400)	-
Lucros ou Prejuízos Acumulados	55.634	19.809	(19.809)	55.634	-
Participação de Não Controladores	-	-	37.354	37.354	27.400
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>5.531.142</b>	<b>495.246</b>	<b>(138.248)</b>	<b>5.888.140</b>	<b>5.476.609</b>

Segue de forma resumida a demonstração do resultado consolidada em 30 de setembro de 2019 e 2018:

	<u>Banese</u>	<u>SEAC</u>	<u>Eliminações</u>	<u>Banese Consolidado</u>	
	<u>30.09.2019</u>	<u>30.09.2019</u>	<u>30.09.2019</u>	<u>30.09.2019</u>	<u>30.09.2018</u>
Receitas de intermediação financeira	505.641	10.026	(5.786)	509.881	468.068
Despesas de intermediação financeira	(201.739)	(22.770)	2.523	(221.986)	(219.192)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>303.902</b>	<b>(12.744)</b>	<b>(3.263)</b>	<b>287.895</b>	<b>248.876</b>
Outras receitas/despesas operacionais	(209.955)	46.511	(6.592)	(170.036)	(146.367)
<b>Resultado operacional</b>	<b>93.947</b>	<b>33.767</b>	<b>(9.855)</b>	<b>117.859</b>	<b>102.509</b>
Resultado não operacional	621	(46)	-	575	1.029
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participação</b>	<b>94.568</b>	<b>33.721</b>	<b>(9.855)</b>	<b>118.434</b>	<b>103.538</b>
Imposto de renda e contribuição social	(28.506)	(13.912)	-	(42.418)	(40.427)
Participações estatutárias no lucro	(8.360)	-	-	(8.360)	(6.444)
<b>Lucro líquido antes da participação de não controladores</b>	<b>57.702</b>	<b>19.809</b>	<b>(9.855)</b>	<b>67.656</b>	<b>56.667</b>
Participação de não controladores	-	-	(9.954)	(9.954)	(8.324)
<b>Lucro líquido</b>	<b>57.702</b>	<b>19.809</b>	<b>(19.809)</b>	<b>57.702</b>	<b>48.343</b>
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(16.354)

**3 Resumo das principais práticas contábeis****a. Moeda funcional e de apresentação**

As informações trimestrais individuais e consolidadas estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional do Banese e sua controlada.

**b. Receitas e despesas**

As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência, observando o critério *pro rata die*. As operações de natureza financeira são atualizadas pelo método exponencial, com exceção daquelas relativas a títulos descontados, as quais são atualizadas pelo método linear. A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito. As receitas a partir do 60º dia de atraso são reconhecidas no resultado quando de seu efetivo recebimento.

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

#### **c. Caixa e equivalentes de caixa**

Para fins de demonstrações dos fluxos de caixa (conforme disposto na Resolução – CMN nº3.604/2008), caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis, ou com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias da data de contratação e apresentem risco insignificante de mudança em seu valor justo.

#### **d. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As aplicações interfinanceiras de liquidez estão registradas pelo custo de aquisição, acrescidas das rendas auferidas e ajustadas por provisão para desvalorização, quando aplicável. Representam os recursos aplicados no mercado interbancário.

#### **e. Títulos e valores mobiliários**

De acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001 e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela Administração. Os títulos e valores mobiliários possuem as seguintes classificações e formas de valorização:

- **Títulos para negociação** - incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e ajustados a valor de mercado, tendo o ajuste a valor de mercado como contrapartida o resultado do período. São classificados no ativo circulante, independentemente da data do seu vencimento;
- **Títulos Disponíveis para Venda** - são os títulos que poderão ser negociados a qualquer tempo, porém não são adquiridos com a finalidade ativa e frequente de negociação. São avaliados pelo valor de mercado, líquidos dos efeitos tributários, em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido;
- **Títulos mantidos até o vencimento** - incluem os títulos e valores mobiliários para os quais haja intenção e capacidade financeira do Banese para sua manutenção em carteira até o vencimento, conforme estudo realizado internamente, registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço.

O Banese não possui títulos e valores mobiliários classificados na categoria “Títulos Disponíveis para Venda”.

#### **f. Instrumentos financeiros derivativos**

De acordo com a Circular BACEN nº 3.082/2002 e regulamentações posteriores, os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da administração para fins ou não de proteção (*hedge*).

O Banese não opera com instrumentos financeiros derivativos, exceto nos fundos exclusivos que possuem em sua carteira opções de futuro (dólar, IDI e DI) e opções de ações.

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

#### **g. Relações interfinanceiras**

Os créditos junto ao Fundo de Compensação das Variações Salariais (FCVS), decorrentes de saldos residuais e/ou quitações antecipadas de financiamentos imobiliários com desconto, estão registrados pelo seu valor nominal atualizados pelos rendimentos até a data do balanço e ajustados por provisão para perdas por negativa de cobertura total ou parcial dos créditos por parte do FCVS.

Os créditos são mantidos ao seu valor nominal atualizado, dada a intenção por parte da Administração, de manter até seu vencimento os títulos CVS a que esses créditos serão convertidos.

#### **h. Operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito**

As operações de crédito, bem como as respectivas provisões constituídas são registradas no ativo circulante ou realizável a longo prazo obedecendo aos prazos contratuais.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é apurada e registrada observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, que determina:

- A classificação das operações de crédito em nove níveis de risco AA (risco mínimo) até H (risco máximo), que levam em consideração o valor das operações, as garantias existentes, as características dos clientes, o nível de atraso das operações, a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais da carteira, entre outros fatores;
- As operações de crédito em atraso classificadas em “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas a prejuízo e controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial;
- As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível “H”, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos quando efetivamente recebidos. Quando houver amortização significativa da operação, ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco;
- Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, admite-se a contagem em dobro dos prazos previstos no inciso I do artigo 4º (prazo dobrado);
- Com base no artigo 5º, a Instituição adota critério interno de classificação e constituição de provisão para as operações com pessoas físicas da carteira comercial, com responsabilidade total do devedor inferior a R\$ 50, considerando informações pessoais, financeiras, históricas e externas dos clientes.

Nas operações de crédito rural, industrial e financiamento habitacional com essas características, a classificação individual é feita de acordo com seu respectivo nível de risco (AA - H), conforme a Resolução CMN nº 2.682/1999.

A Administração revisa periodicamente os riscos e as estimativas de perda em relação à carteira de créditos, conforme previsto na Resolução CMN nº 2.682/1999. A provisão para créditos de

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

liquidação duvidosa é apurada levando-se em consideração a classificação das operações de crédito em seus respectivos níveis de risco.

#### **i. Imposto de renda e contribuição social (ativo e passivo)**

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre adições temporárias, são registrados na rubrica “Outros Créditos - Diversos”.

Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração.

O Banco está sujeito ao regime de tributação do lucro real e procede ao pagamento mensal do imposto de renda e contribuição social pela estimativa com base em balancete de suspensão / redução. A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 180 no período. A contribuição social sobre o lucro foi calculada considerando a alíquota de 15%. Até dezembro de 2018, a alíquota era de 20% de acordo com a MP 675/2015, convertida na Lei 13.169/2015.

Foram constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes.

#### **j. Outros valores e bens**

Os bens imóveis não de uso próprio, são registrados pelo custo de aquisição, apurado entre o valor contábil da dívida e o valor de mercado do bem, o que for menor e, quando aplicável, ajustado por provisão para perdas.

As despesas antecipadas registram os valores decorrentes de pagamentos antecipados ou de acordos de cooperação, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo amortizadas conforme a duração contratual, associada à expectativa de geração dos resultados futuros desses acordos.

#### **k. Ativo permanente**

Demonstrado ao custo de aquisição ou construção, considerando os seguintes aspectos:

- Avaliação dos investimentos em controlada pelo método da equivalência patrimonial, tomando por base as informações mensais individuais levantadas, observando as mesmas práticas contábeis do controlador, ou seja, práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras. Os outros investimentos são registrados pelos seus valores de custo e, quando aplicável, são ajustados por provisões para perdas;
- Depreciação do Imobilizado de uso calculada pelo método linear de acordo com a vida útil dos bens considerando as seguintes taxas anuais:
 

Edificações	4%
Equipamentos de uso	10%
Sistemas de processamento de dados	20%
Outros	10 a 20%

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- Ativos Intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Esse grupo está representado por aquisições de licença de *software*, que são capitalizados com base nos custos incorridos para adquiri-los e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. A amortização é calculada pelo método linear durante as suas vidas úteis estimadas, considerando os benefícios econômicos futuros gerados.

#### ***I. Redução do valor recuperável de ativos financeiros - (impairment)***

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

Os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*.

#### ***m. Depósitos, captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissão de títulos, obrigações por empréstimos e obrigações por repasses do país - instituições oficiais***

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e incluem, quando aplicável, os encargos até a data do balanço, reconhecidos de forma *pro rata die*.

#### ***n. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais***

Para os processos judiciais em que o Banese e sua controlada figuram como réus, os assessores jurídicos classificam as ações em perda provável, possível ou remota, sendo constituída provisão para aquelas de perda provável e para os casos em que se discute a constitucionalidade da Lei, de acordo com a estimativa do valor da perda.

As provisões para perdas prováveis nos processos judiciais são constituídas considerando-se a opinião dos assessores jurídicos do Banese e sua controlada, a natureza das ações, sua complexidade, o posicionamento dos tribunais para causas de natureza semelhantes, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009 e pela Deliberação CVM nº 594/2009.

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Para os ativos reconhecidos em períodos anteriores, que estão em fase de cálculo pericial, e gerem expectativa de ganho de valor inferior aos reconhecidos, foram constituídas provisões.

As obrigações legais são integralmente provisionadas qualquer que seja a probabilidade de perda da ação judicial.

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

#### **o. Dívidas subordinadas**

As dívidas subordinadas estão registradas pelo custo de aquisição, atualizadas diariamente pela taxa de emissão da operação.

#### **p. Outros ativos e passivos**

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidas (em base *pro rata die*) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos (em base *pro rata die*).

#### **q. Lucro por ação**

A divulgação do lucro por ação é apresentada pela divisão do lucro líquido do período pela quantidade total de ações.

#### **r. Benefício a empregados**

O Banese mantém dois planos previdenciários: (a) de Benefício Definido - Benefício Sergus Saldado (PBSS), aprovado pela PREVIC – Superintendência Nacional de Previdência Complementar em novembro/2018, para os seus empregados e ex-empregados (aposentados, participantes vinculados a falecidos), administrado pelo Instituto Banese de Seguridade Social – SERGUS, cujo objetivo é assegurar aos participantes, pensionistas e dependentes benefícios suplementares ou assemelhados aos da Previdência Social. Conforme o regulamento do plano, os benefícios contemplados são: (i) suplementação de aposentadoria por invalidez, (ii) suplementação de aposentadoria por idade, (iii) suplementação de aposentadoria por tempo de contribuição, (iv) suplementação de pensão, (v) pecúlio por morte e (vi) suplementação de abono anual; (b) de Contribuição Definida (CD), onde cada participante tem valor do benefício programado e constantemente atualizado de acordo com o saldo da sua conta.

O Banese possui planos de benefícios a empregados incluindo benefícios de curto prazo, planos de previdência privada, assistência médica, assistência odontológica e de participação nos lucros.

#### **s. JCP e Dividendos**

Os acionistas têm direito de receber como dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, a importância de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício, conforme disposto no Estatuto do Banco. O Banco por deliberação do Conselho de Administração pode declarar dividendos adicionais.

A distribuição de dividendos aos acionistas do Banco é reconhecida como um passivo nas informações trimestrais do Banese no período em que os dividendos são aprovados.

De acordo com o Estatuto os juros sobre capital próprio deverão ser imputados aos dividendos mínimos obrigatórios.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**t. Reapresentação de saldos comparativos**

O Balanço Patrimonial do Banese, de 31 de dezembro de 2018, apresentado para fins de comparação, foi ajustado e está sendo reapresentado em razão da correção da classificação contábil de tributos com exigibilidade suspensa, indevidamente registrados no Passivo Circulante – Outras Obrigações Fiscais e Previdenciárias para o Exigível a Longo Prazo – Diversas – Provisão Para Contingências.

Os efeitos dessa reapresentação são demonstrados a seguir:

**Balanço Patrimonial**

	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
	Original	Ajuste	Reapresentado
<b>Passivo Circulante</b>	<b>3.708.063</b>	<b>(60.355)</b>	<b>3.647.708</b>
<b>Outras Obrigações</b>	<b>216.808</b>	<b>(60.355)</b>	<b>156.453</b>
Fiscais e Previdenciárias	76.770	(60.355)	16.415
<b>Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.121.212</b>	<b>60.355</b>	<b>1.181.567</b>
<b>Outras Obrigações</b>	<b>133.656</b>	<b>60.355</b>	<b>194.011</b>
Diversas	45.117	60.355	105.472

A reclassificação dos saldos não apresenta impacto na demonstração do resultado, demonstração das mutações do patrimônio líquido e demonstração do fluxo de caixa.

**4 Caixa e equivalente de caixa**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<b>Disponibilidades</b>	<b>86.815</b>	<b>89.852</b>	<b>87.197</b>	<b>89.943</b>
Disponibilidade em moeda nacional	86.815	89.852	86.838	89.943
Disponibilidade em moeda estrangeira	-	-	359	-
<b>Equivalente de caixa (1)</b>	<b>725.990</b>	<b>740.388</b>	<b>725.990</b>	<b>740.388</b>
Aplicações no mercado aberto (Nota 5)	725.990	584.993	725.990	584.993
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	155.395	-	155.395
<b>Total</b>	<b>812.805</b>	<b>830.240</b>	<b>813.187</b>	<b>830.331</b>

(1) Operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação for igual ou inferior a 90 dias.

**5 Aplicações interfinanceiras de liquidez**

	Banese Múltiplo e Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>725.990</b>	<b>584.993</b>
Letras Financeiras do Tesouro Nacional – LFT	297.994	154.994
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	164.560
Notas do Tesouro Nacional – NTN	427.996	265.439
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>391.941</b>	<b>414.060</b>
Depósitos Interfinanceiros – Pós	324.763	321.482
Depósitos Interfinanceiros – Pré Rural	67.178	92.578
<b>Total</b>	<b>1.117.931</b>	<b>999.053</b>

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**6 Títulos e valores mobiliários**

A carteira de Títulos e Valores Mobiliários tem a seguinte composição:

**a. Títulos e valores mobiliários****a.1 Carteira do Banese Múltiplo e Banese Consolidado por natureza e faixas de vencimentos:***Banese Múltiplo*

	Sem	Até 3	3 a 12	1 a 3	3 a 5	5 a 15	TOTAL	
Vencimento	Meses	Meses	anos	anos	anos		30.09.2019	31.12.2018
<b>Para negociação</b>	<b>45.081</b>	<b>7.659</b>	<b>335.721</b>	-	<b>561.646</b>	<b>103.318</b>	<b>1.053.425</b>	<b>1.083.525</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	445	330.675	-	561.646	103.318	996.084	942.782
Certificado de Depósito Bancário (1)	-	7.214	5.046	-	-	-	12.260	38.851
Fundos abertos multimercado	4	-	-	-	-	-	4	44.634
Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3)	45.069	-	-	-	-	-	45.069	10.059
Fundos abertos de renda fixa	8	-	-	-	-	-	8	47.199
<b>Mantidos até o vencimento</b>	-	-	-	-	-	<b>22.157</b>	<b>22.157</b>	<b>53.990</b>
Letras de Crédito Imobiliário (LCI)	-	-	-	-	-	-	-	29.568
CVS - Títulos do FCVS (2)	-	-	-	-	-	22.157	22.157	24.422
<b>Total de TVM</b>	<b>45.081</b>	<b>7.659</b>	<b>335.721</b>	-	<b>561.646</b>	<b>125.475</b>	<b>1.075.582</b>	<b>1.137.515</b>
Ativo circulante							1.053.425	1.113.093
Ativo realizável a longo prazo							22.157	24.422
(1) Títulos emitidos pelo Banco Industrial do Brasil S.A.								
(2) Título emitido pelo Tesouro Nacional.								

*Banese Consolidado*

	Sem	Até 3	3 a 12	1 a 3	3 a 5	5 a 15	TOTAL	
Vencimento	Meses	Meses	anos	anos	anos		30.09.2019	31.12.2018
<b>Para negociação</b>	<b>146.192</b>	<b>7.659</b>	<b>335.824</b>	-	<b>561.646</b>	<b>103.318</b>	<b>1.154.639</b>	<b>1.093.618</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	445	330.778	-	561.646	103.318	996.187	942.782
Certificado de Depósito Bancário (1)	-	7.214	5.046	-	-	-	12.260	38.851
Fundos abertos multimercado	4	-	-	-	-	-	4	54.727
Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3)	45.069	-	-	-	-	-	45.069	10.059
Fundos exclusivos de direito creditório (NOTA a.3)	101.111	-	-	-	-	-	101.111	-
Fundos abertos de renda fixa	8	-	-	-	-	-	8	47.199
<b>Mantidos até o vencimento</b>	-	-	-	-	-	<b>22.157</b>	<b>22.157</b>	<b>53.990</b>
Letras de Crédito Imobiliário (LCI)	-	-	-	-	-	-	-	29.568
CVS - Títulos do FCVS (2)	-	-	-	-	-	22.157	22.157	24.422
<b>Total de TVM</b>	<b>146.192</b>	<b>7.659</b>	<b>335.824</b>	-	<b>561.646</b>	<b>125.475</b>	<b>1.176.796</b>	<b>1.147.608</b>
Ativo circulante							1.154.639	1.123.186
Ativo realizável a longo prazo							22.157	24.422
(1) Títulos emitidos pelo Banco Industrial do Brasil S.A.								
(2) Título emitido pelo Tesouro Nacional.								

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**a.2 Carteira do Banese Múltiplo e Banese Consolidado por natureza, valor do custo de aquisição e de mercado e parâmetros utilizados:***Banese Múltiplo*

	30.09.2019				31.12.2018			
	Custo Atualizado	Valor de Mercado	Ajuste a valor de Mercado	Valor contábil	Custo Atualizado	Valor de Mercado	Ajuste a valor de Mercado	Valor contábil
<b>Títulos para negociação</b>	<b>1.053.120</b>	<b>1.053.425</b>	<b>305</b>	<b>1.053.425</b>	<b>1.083.244</b>	<b>1.083.525</b>	<b>281</b>	<b>1.083.525</b>
Letras Financeiras do Tesouro	990.093	990.399	306	990.399	894.057	894.340	283	894.340
Letras Financeiras do Tesouro - Vinculado a compromissos de recompra (1)	5.686	5.685	(1)	5.685	48.444	48.442	(2)	48.442
Certificado de Depósito Bancário	12.260	12.260	-	12.260	38.851	38.851	-	38.851
Fundos abertos multimercado	4	4	-	4	44.634	44.634	-	44.634
Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3)	45.069	45.069	-	45.069	10.059	10.059	-	10.059
Fundos de renda fixa	8	8	-	8	47.199	47.199	-	47.199
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>22.157</b>	<b>22.059</b>	<b>(98)</b>	<b>22.157</b>	<b>53.990</b>	<b>52.738</b>	<b>(1.252)</b>	<b>53.990</b>
LCI – Letras de Créditos Imobiliários	-	-	-	-	29.568	29.568	-	29.568
CVS - Títulos do FCVS (2)	22.157	22.059	(98)	22.157	24.422	23.170	(1.252)	24.422
<b>Total</b>	<b>1.075.277</b>	<b>1.075.484</b>	<b>207</b>	<b>1.075.582</b>	<b>1.137.234</b>	<b>1.136.263</b>	<b>(971)</b>	<b>1.137.515</b>

Nos casos de títulos de renda fixa, refere-se ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data das informações trimestrais individuais e consolidadas.

- (1) O valor de mercado dos títulos públicos federais é obtido a partir dos preços do mercado secundário divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais;
- (2) Os CVS são apurados a partir do preço unitário divulgado pela B3 SA. – Brasil, Bolsa, Balcão, através de metodologia de cálculo definida no seu caderno de fórmulas.

*Banese Consolidado*

	30.09.2019				31.12.2018			
	Custo Atualizado	Valor de Mercado	Ajuste a valor de Mercado	Valor contábil	Custo Atualizado	Valor de Mercado	Ajuste a valor de Mercado	Valor contábil
<b>Títulos para negociação</b>	<b>1.154.334</b>	<b>1.154.639</b>	<b>305</b>	<b>1.154.639</b>	<b>1.093.337</b>	<b>1.093.618</b>	<b>281</b>	<b>1.093.618</b>
Letras Financeiras do Tesouro	990.196	990.502	306	990.502	894.057	894.340	283	894.340
Letras Financeiras do Tesouro - Vinculado a compromissos de recompra (1)	5.686	5.685	(1)	5.685	48.444	48.442	(2)	48.442
Certificado de Depósito Bancário	12.260	12.260	-	12.260	38.851	38.851	-	38.851
Fundos abertos multimercado	4	4	-	4	54.727	54.727	-	54.727
Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3)	45.069	45.069	-	45.069	10.059	10.059	-	10.059
Fundo exclusivo de direito creditório (NOTA a.3)	101.111	101.111	-	101.111	-	-	-	-
Fundos de renda fixa	8	8	-	8	47.199	47.199	-	47.199
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>22.157</b>	<b>22.059</b>	<b>(98)</b>	<b>22.157</b>	<b>53.990</b>	<b>52.738</b>	<b>(1.252)</b>	<b>53.990</b>
LCI – Letras de Créditos Imobiliários	-	-	-	-	29.568	29.568	-	29.568
CVS - Títulos do FCVS (2)	22.157	22.059	(98)	22.157	24.422	23.170	(1.252)	24.422
<b>Total</b>	<b>1.176.491</b>	<b>1.176.698</b>	<b>207</b>	<b>1.176.796</b>	<b>1.147.327</b>	<b>1.146.356</b>	<b>(971)</b>	<b>1.147.608</b>

- (1) O valor de mercado dos títulos públicos federais é obtido a partir dos preços do mercado secundário divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais;
- (2) Os CVS são apurados a partir do preço unitário divulgado pela B3 SA. – Brasil, Bolsa, Balcão, através de metodologia de cálculo definida no seu caderno de fórmulas.

O Banese declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento. Para os títulos nesta categoria, o ajuste a valor de mercado é meramente informativo, não está registrado na contabilidade.

Não houve reclassificação entre as categorias de títulos durante o período.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**a.3 Banese Múltiplo e Banese Consolidado - Composição dos fundos exclusivos:***Banese Múltiplo*

	Sem Vencimento	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 Anos	TOTAL	
					30.09.2019	31.12.2018
<b>Títulos públicos</b>	-	6	-	41.507	41.513	40.771
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	41.507	41.507	35.615
Notas do Tesouro Nacional	-	6	-	-	6	5.156
<b>Títulos privados</b>	2.724	-	-	131	2.855	4.308
Certificado de Crédito Bancário	-	-	-	131	131	131
Cota de fundo de renda fixa	2.724	-	-	-	2.724	4.177
<b>Caixa</b>	881	-	-	-	881	11
<b>Outras Obrigações</b>	(8)	(8)	(28)	(136)	(180)	(456)
Valores a pagar/receber	(8)	(8)	(28)	(5)	(49)	(50)
Provisões	-	-	-	(131)	(131)	(406)
<b>Total</b>	<b>3.597</b>	<b>(2)</b>	<b>(28)</b>	<b>41.502</b>	<b>45.069</b>	<b>44.634</b>

*Banese Consolidado*

	Sem Vencimento	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 Anos	5 a 15 anos	TOTAL	
						30.09.2019	31.12.2018
<b>Títulos públicos</b>	-	6	-	41.507	3.120	44.633	41.777
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	41.507	3.120	44.627	36.621
Notas do Tesouro Nacional	-	6	-	-	-	6	5.156
<b>Títulos privados</b>	7.612	64.145	23.337	131	-	95.225	12.289
Certificado de Crédito Bancário	-	-	-	131	-	131	131
Cota de Fundo de Renda Fixa	2.724	-	-	-	-	2.724	-
Cota de fundo de investimento	4.888	-	-	-	-	4.888	9.120
Direitos Creditórios a receber	-	64.145	23.337	-	-	87.482	3.038
<b>Caixa</b>	6.735	-	-	-	-	6.735	1.275
<b>Outras Obrigações</b>	(8)	(241)	(28)	(136)	-	(413)	(614)
Valores a pagar/receber	(8)	(241)	(28)	(5)	-	(282)	(208)
Provisões	-	-	-	(131)	-	(131)	(406)
<b>Total</b>	<b>14.339</b>	<b>63.910</b>	<b>23.309</b>	<b>41.502</b>	<b>3.120</b>	<b>146.180</b>	<b>54.727</b>

As aplicações em cotas de fundos de investimento multimercado classificadas como títulos para negociação, estão sendo apresentadas de acordo com os papéis que compõem suas carteiras por vencimento.

**b. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Rendas de aplicações em operações compromissadas	33.361	25.958	33.361	25.958
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	16.457	13.869	16.457	13.869
Rendas de títulos de renda fixa	47.401	51.033	47.401	51.033
Rendas de aplicações em fundos de investimentos	6.786	2.216	14.289	2.216
Prejuízo de aplicações em fundos de investimentos	(3.892)	(126)	(3.892)	(126)
Ajuste positivo ao valor de mercado	119	122	119	122
Ajuste negativo ao valor de mercado	(121)	(385)	(121)	(385)
<b>Total</b>	<b>100.111</b>	<b>92.687</b>	<b>107.614</b>	<b>92.687</b>

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**7 Relações interfinanceiras**

Estão compostas por pagamentos e recebimentos a liquidar, representados por cheques e outros papéis remetidos ao serviço de compensação, por créditos vinculados representados por cumprimentos das exigibilidades dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos de poupança e outros recursos, por créditos junto ao Sistema Financeiro da Habitação - SFH e por correspondentes, conforme demonstrados a seguir:

**a. Relações interfinanceiras**

	<b>Banese Múltiplo</b>		<b>Banese Consolidado</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Compulsório sobre depósitos à vista (1)	37.491	38.235	37.491	38.235
Compulsório sobre depósitos de poupança (2)	282.299	274.991	282.299	274.991
Créditos junto ao FCVS (3)	44.151	42.918	44.151	42.918
Provisão para perda de créditos junto ao FCVS (3)	(15.344)	(14.982)	(15.344)	(14.982)
BACEN - outros depósitos	-	5.882	-	5.882
Bancos oficiais	205	69	205	69
Direitos junto participação sistema de liquidação	14.778	2.300	21.130	2.300
Relações com Correspondentes	20.457	10.126	20.457	10.126
<b>Total</b>	<b>384.037</b>	<b>359.539</b>	<b>390.389</b>	<b>359.539</b>
Ativo circulante	355.230	331.604	361.582	331.604
Ativo realizável a longo prazo	28.807	27.935	28.807	27.935

(1) Não remunerado;

(2) Remunerado pela mesma taxa da poupança. Conforme Circular BACEN 3.890/2018 a exigibilidade de encaixe obrigatório para cada modalidade de poupança é apurada aplicando-se a alíquota de 20% (vinte por cento) sobre a base de cálculo;

(3) Remunerado conforme a origem dos recursos (TR + 6,17% para poupança e TR + 3,12% para FGTS) e registrados pelo valor nominal atualizado pelos respectivos rendimentos até a data do balanço; O saldo corresponde a R\$ 14.718 (R\$ 14.194 – 31.12.2018) contratos validados pelo FCVS, R\$ 28.177 (R\$ 27.483 – 31.12.2018) contratos em processo de validação e R\$ 1.256 (R\$ 1.241 – 31.12.2018) contratos negados pelo FCVS. O Banco constituiu provisão de 100% para os contratos negados e 50% para os contratos em validação. Na avaliação da Administração a provisão constituída é suficiente para cobrir possíveis perdas.

**b. Resultado das aplicações compulsórias**

	<b>Banese Múltiplo e Consolidado</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Atualização monetária e juros sobre créditos vinculados ao SFH	1.234	1.162
Atualização monetária e juros sobre recolhimentos compulsórios	9.630	10.065
Valorização / Desvalorização de créditos vinculados	(362)	(331)
<b>Total</b>	<b>10.502</b>	<b>10.896</b>

**8 Operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito****a. Composição por tipo de operação**

	<b>Banese Múltiplo</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Adiantamentos a depositantes	241	245
Empréstimos	1.726.504	1.627.127
Títulos descontados	77	376
Financiamentos	79.476	62.845
Financiamentos rurais e agroindustriais	110.102	72.181
Financiamentos imobiliários	373.328	383.127
<b>Subtotal de Operações de Crédito</b>	<b>2.289.728</b>	<b>2.145.901</b>
Outros títulos com característica de concessão de crédito (Nota 9)	220.522	204.396
<b>Total Geral</b>	<b>2.510.250</b>	<b>2.350.297</b>
Ativo circulante	906.454	921.362
Ativo realizável a longo prazo	1.603.796	1.428.935

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

	<b>Banese Consolidado</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Adiantamentos a depositantes	241	245
Empréstimos	1.726.504	1.627.127
Títulos descontados	77	376
Financiamentos	79.476	62.845
Financiamentos rurais e agroindustriais	110.102	72.181
Financiamentos imobiliários	373.328	383.127
<b>Subtotal de Operações de Crédito</b>	<b>2.289.728</b>	<b>2.145.901</b>
Outros títulos com característica de concessão de crédito (Nota 9)	220.522	204.396
Valores a receber por transações de pagamento (Nota 9)	197.711	167.557
<b>Total Geral</b>	<b>2.707.961</b>	<b>2.517.854</b>
Ativo circulante	1.104.165	1.088.919
Ativo realizável a longo prazo	1.603.796	1.428.935

**b. Composição por nível de risco e prazo de vencimentos**

<b>Banese Múltiplo – 30.09.2019</b>										
<b>Operações em Curso Normal</b>										
<b>Parcelas Vencidas</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>	<b>F</b>	<b>G</b>	<b>H</b>	<b>TOTAL</b>
01 a 30 dias	16.165	20.063	20.495	8.018	242	58	36	91	428	65.596
31 a 60 dias	10.180	287.768	16.634	4.182	410	261	107	222	626	320.390
61 a 90 dias	10.973	12.627	12.421	3.826	168	120	23	155	266	40.579
91 a 180 dias	46.507	51.357	62.731	14.305	2.692	419	87	415	327	178.840
181 a 360 dias	52.842	68.013	54.392	13.942	2.776	781	148	430	560	193.884
Acima de 360 dias	294.716	648.005	355.401	173.903	22.018	12.908	1.677	15.547	7.137	1.531.312
<b>Parcelas Vencidas</b>										
Até 14 dias	806	2.392	2.528	2.085	2.031	17	13	9	40	9.921
<b>Subtotal Normal</b>	<b>432.189</b>	<b>1.090.225</b>	<b>524.602</b>	<b>220.261</b>	<b>30.337</b>	<b>14.564</b>	<b>2.091</b>	<b>16.869</b>	<b>9.384</b>	<b>2.340.522</b>
<b>Operações em Curso Anormal (1)</b>										
<b>Parcelas Vencidas</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>	<b>F</b>	<b>G</b>	<b>H</b>	<b>TOTAL</b>
01 a 30 dias	-	-	2.029	1.226	1.045	261	144	156	407	5.268
31 a 60 dias	-	-	4.570	3.119	2.598	1.858	1.636	1.681	7.728	23.190
61 a 90 dias	-	-	1.270	918	634	197	86	120	312	3.537
91 a 180 dias	-	-	3.920	4.356	1.918	567	275	331	909	12.276
181 a 360 dias	-	-	17.817	4.384	3.006	891	384	490	1.464	28.436
Acima de 360 dias	-	-	28.473	18.216	10.750	5.348	1.319	1.937	5.506	71.549
<b>Parcelas Vencidas</b>										
01 a 14 dias	-	-	245	451	555	187	102	102	176	1.818
15 a 30 dias	-	-	2.533	989	391	124	87	166	304	4.594
31 a 60 dias	-	-	346	1.296	1.486	326	200	254	622	4.530
61 a 90 dias	-	-	-	99	2.622	305	194	220	573	4.013
91 a 180 dias	-	-	-	28	81	2.889	429	731	2.569	6.727
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	34	30	49	3.542	3.655
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	135	135
<b>Subtotal Anormal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61.203</b>	<b>35.082</b>	<b>25.086</b>	<b>12.987</b>	<b>4.886</b>	<b>6.237</b>	<b>24.247</b>	<b>169.728</b>
<b>Total – 30.09.2019</b>	<b>432.189</b>	<b>1.090.225</b>	<b>585.805</b>	<b>255.343</b>	<b>55.423</b>	<b>27.551</b>	<b>6.977</b>	<b>23.106</b>	<b>33.631</b>	<b>2.510.250</b>
<b>Total – 31.12.2018</b>	<b>413.954</b>	<b>1.003.124</b>	<b>569.031</b>	<b>230.136</b>	<b>51.360</b>	<b>20.718</b>	<b>5.746</b>	<b>24.016</b>	<b>32.212</b>	<b>2.350.297</b>

(1) Carteira em Curso Anormal é composta por operações de crédito que apresentam parcelas vencidas há mais de 14 dias, as demais operações são consideradas de Curso Normal.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**Banese Consolidado – 30.09.2019****Operações em Curso Normal**

Parcelas	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	TOTAL
<b>Vincendas</b>										
01 a 30 dias	16.165	161.502	32.849	8.447	486	112	37	91	428	220.117
31 a 60 dias	10.180	287.768	16.634	5.084	414	262	107	222	626	321.297
61 a 90 dias	10.973	12.627	12.421	3.826	507	120	23	155	266	40.918
91 a 180 dias	46.507	51.357	62.731	14.305	2.692	45	219	505	327	178.688
181 a 360 dias	52.842	68.013	45.267	8.148	2.776	281	148	430	12.633	190.538
Acima de 360 dias	294.716	648.005	355.401	173.903	22.018	12.908	1.677	15.547	7.137	1.531.312
<b>Parcelas Vencidas</b>										
Até 14 dias	806	5.686	7.441	3.832	128	665	370	295	3.799	23.022
<b>Subtotal Normal</b>	<b>432.189</b>	<b>1.234.958</b>	<b>532.744</b>	<b>217.545</b>	<b>29.021</b>	<b>14.393</b>	<b>2.581</b>	<b>17.245</b>	<b>25.216</b>	<b>2.505.892</b>

**Operações em Curso Anormal (1)**

Parcelas	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	TOTAL
<b>Vincendas</b>										
01 a 30 dias	-	-	4.669	1.231	1.047	262	144	156	407	7.916
31 a 60 dias	-	-	4.570	4.768	2.598	1.858	1.636	1.681	7.728	24.839
61 a 90 dias	-	-	1.270	918	1.671	197	86	120	312	4.574
91 a 180 dias	-	-	3.920	4.356	1.918	939	882	908	909	13.832
181 a 360 dias	-	-	17.817	4.384	3.006	891	384	490	2.656	29.628
Acima de 360 dias	-	-	28.473	18.216	10.750	5.348	1.319	1.937	5.506	71.549
<b>Parcelas Vencidas</b>										
01 a 14 dias	-	-	245	451	555	187	102	102	176	1.818
15 a 30 dias	-	-	5.721	1.429	683	275	147	242	1.120	9.617
31 a 60 dias	-	-	346	4.559	1.894	555	269	305	1.849	9.777
61 a 90 dias	-	-	-	99	5.681	494	294	309	1.776	8.653
91 a 180 dias	-	-	-	28	81	5.411	2.255	2.577	5.724	16.076
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	34	30	49	3.542	3.655
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	135	135
<b>Subtotal Anormal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67.031</b>	<b>40.439</b>	<b>29.884</b>	<b>16.451</b>	<b>7.548</b>	<b>8.876</b>	<b>31.840</b>	<b>202.069</b>
<b>Total – 30.09.2019</b>	<b>432.189</b>	<b>1.234.958</b>	<b>599.775</b>	<b>257.984</b>	<b>58.905</b>	<b>30.844</b>	<b>10.129</b>	<b>26.121</b>	<b>57.056</b>	<b>2.707.961</b>

<b>Total – 31.12.2018</b>	<b>413.954</b>	<b>1.124.873</b>	<b>576.685</b>	<b>235.699</b>	<b>56.721</b>	<b>23.715</b>	<b>6.766</b>	<b>24.979</b>	<b>54.462</b>	<b>2.517.854</b>
---------------------------	----------------	------------------	----------------	----------------	---------------	---------------	--------------	---------------	---------------	------------------

(1) Carteira em Curso Anormal é composta por operações de crédito que apresentam parcelas vencidas há mais de 14 dias, as demais operações são consideradas de Curso Normal.

**c. Composição da carteira classificada****Banese Múltiplo 30.09.2019**

Nível de Risco	Total	Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros Créditos	Valor da Provisão
AA	432.189	432.189	-	-	-	-	-
A	1.090.225	457.067	6.024	68.472	343.582	215.080	5.451
B	585.805	514.584	28.420	16.326	22.116	4.359	5.858
C	255.343	229.277	15.565	6.534	3.477	490	7.660
D	55.423	24.143	29.055	1.094	888	243	5.542
E	27.551	25.473	-	1.452	492	134	8.265
F	6.977	6.268	-	375	251	83	3.488
G	23.106	11.389	412	10.852	384	69	16.176
H	33.631	26.432	-	4.997	2.138	64	33.631
<b>Total</b>	<b>2.510.250</b>	<b>1.726.822</b>	<b>79.476</b>	<b>110.102</b>	<b>373.328</b>	<b>220.522</b>	<b>86.071</b>

**Banese Múltiplo 31.12.2018**

Nível de Risco	Total	Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros Créditos	Valor da Provisão
<b>Total</b>	<b>2.350.297</b>	<b>1.627.748</b>	<b>62.845</b>	<b>72.181</b>	<b>383.127</b>	<b>204.396</b>	<b>80.857</b>

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**Banese Consolidado – 30.09.2019**

Nível de Risco	Total	Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros Créditos	Valor da Provisão
AA	432.189	432.189	-	-	-	-	-
A	1.234.958	457.067	6.024	68.472	343.582	359.813	6.294
B	599.775	514.584	28.420	16.326	22.116	18.329	6.089
C	257.984	229.277	15.565	6.534	3.477	3.131	7.913
D	58.905	24.143	29.055	1.094	888	3.725	6.198
E	30.844	25.473	-	1.452	492	3.427	9.920
F	10.129	6.268	-	375	251	3.235	5.714
G	26.121	11.389	412	10.852	384	3.084	19.059
H	57.056	26.432	-	4.997	2.138	23.489	59.251
<b>Total</b>	<b>2.707.961</b>	<b>1.726.822</b>	<b>79.476</b>	<b>110.102</b>	<b>373.328</b>	<b>418.233</b>	<b>120.437</b>

**Banese Consolidado – 31.12.2018**

Nível de Risco	Total	Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros Créditos	Valor da Provisão
<b>Total</b>	<b>2.517.854</b>	<b>1.627.748</b>	<b>62.845</b>	<b>72.181</b>	<b>383.127</b>	<b>371.953</b>	<b>112.870</b>

**d. Composição da carteira por setor de atividade econômica**

Descrição	Banese Múltiplo			
	30.09.2019		31.12.2018	
	Valor	%	Valor	%
Pessoas físicas	1.990.838	79,31	1.848.114	78,63
Pessoas jurídicas	200.543	7,99	175.534	7,47
Indústria	72.536	2,89	64.919	2,76
Comércio	128.007	5,10	110.615	4,71
Rural	110.102	4,39	72.181	3,07
Habitação	59.470	2,36	71.677	3,05
Outros serviços	149.298	5,95	182.791	7,78
<b>Total</b>	<b>2.510.251</b>	<b>100,00</b>	<b>2.350.297</b>	<b>100,00</b>

Descrição	Banese Consolidado			
	30.09.2019		31.12.2018	
	Valor	%	Valor	%
Pessoas físicas	2.188.548	80,81	2.015.671	80,06
Pessoas jurídicas	200.543	7,41	175.534	6,97
Indústria	72.536	2,68	64.919	2,58
Comércio	128.007	4,73	110.615	4,39
Rural	110.102	4,07	72.181	2,87
Habitação	59.470	2,20	71.677	2,85
Outros serviços	149.298	5,51	182.791	7,25
<b>Total</b>	<b>2.707.961</b>	<b>100,00</b>	<b>2.517.854</b>	<b>100,00</b>

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**e. Concentração de crédito**

	<b>Banese Múltiplo</b>					
	<b>30.09.2019</b>			<b>31.12.2018</b>		
	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Provisão</b>	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Provisão</b>
10 maiores devedores	146.242	5,83	15.934	163.944	6,98	15.378
11 a 60 maiores devedores	165.091	6,58	6.954	177.215	7,54	11.278
61 a 160 maiores devedores	83.428	3,32	6.544	78.986	3,36	5.702
Demais clientes	2.115.489	84,27	56.639	1.930.152	82,12	48.499
<b>Total</b>	<b>2.510.250</b>	<b>100,00</b>	<b>86.071</b>	<b>2.350.297</b>	<b>100,00</b>	<b>80.857</b>

	<b>Banese Consolidado</b>					
	<b>30.09.2019</b>			<b>31.12.2018</b>		
	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Provisão</b>	<b>Saldo</b>	<b>%</b>	<b>Provisão</b>
10 maiores devedores	146.242	5,40	15.934	163.944	6,51	15.378
11 a 60 maiores devedores	165.091	6,10	6.954	177.215	7,04	11.278
61 a 160 maiores devedores	83.428	3,08	6.544	78.986	3,14	5.702
Demais clientes	2.313.200	85,42	91.005	2.097.709	83,31	80.512
<b>Total</b>	<b>2.707.961</b>	<b>100,00</b>	<b>120.437</b>	<b>2.517.854</b>	<b>100,00</b>	<b>112.870</b>

**f. Movimentação da provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa**

	<b>Banese Múltiplo</b>		<b>Banese Consolidado</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
<b>Saldo em dezembro do exercício anterior - da provisão de operações de crédito de liquidação duvidosa</b>	<b>79.640</b>	<b>91.767</b>	<b>79.640</b>	<b>91.767</b>
(+) Constituição de provisão líquida no período	35.001	36.061	35.001	36.061
(-) Baixas de operações de crédito no período	(29.922)	(33.997)	(29.922)	(33.997)
<b>Saldo final da provisão de operações de crédito de liquidação duvidosa</b>	<b>84.719</b>	<b>93.831</b>	<b>84.719</b>	<b>93.831</b>
<b>Saldo em dezembro do exercício anterior - da provisão de outros créditos com característica de concessão</b>	<b>1.217</b>	<b>1.117</b>	<b>1.217</b>	<b>1.117</b>
(+) Constituição de provisão líquida no período	2.137	2.800	2.137	2.800
(-) Baixas de operações de crédito no período	(2.002)	(2.800)	(2.002)	(2.800)
<b>Saldo final da provisão de outros créditos com característica de concessão</b>	<b>1.352</b>	<b>1.117</b>	<b>1.352</b>	<b>1.117</b>
<b>Saldo em dezembro do exercício anterior - da provisão sobre transações de pagamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.013</b>	<b>37.098</b>
(+) Constituição de provisão líquida no período	-	-	22.771	22.771
(-) Baixas de operações de crédito no período	-	-	(20.419)	(25.775)
<b>Saldo final da provisão sobre transações de pagamento (Nota 9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.365</b>	<b>34.094</b>
<b>Saldo final da provisão de operações de crédito de liquidação duvidosa, outros créditos com característica de concessão e transações de pagamento</b>	<b>86.071</b>	<b>94.948</b>	<b>120.436</b>	<b>129.042</b>
Ativo circulante	39.745	46.508	74.110	80.602
Ativo realizável a longo prazo	46.326	48.440	46.326	48.440

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**g. Montante de operações renegociadas e recuperadas**

	Banese Múltiplo	
	30.09.2019	30.09.2018
Dívidas renegociadas	24.531	39.949
Recuperação de créditos	13.403	13.991
<b>Total</b>	<b>37.934</b>	<b>53.940</b>

**h. Rendas de operações de crédito**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Empréstimos	345.960	317.881	342.697	313.670
Títulos descontados	26	117	26	117
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	13.403	13.991	13.403	13.991
Financiamentos e empreendimentos imobiliários	29.993	31.942	29.993	31.942
Financiamentos rurais	5.312	4.586	5.312	4.586
Outros financiamentos	334	179	334	179
<b>Total</b>	<b>395.028</b>	<b>368.696</b>	<b>391.765</b>	<b>364.485</b>

**9 Outros créditos**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<b>Rendas a receber</b>	<b>2.554</b>	<b>5.691</b>	<b>11.258</b>	<b>10.405</b>
Serviços prestados a receber	2.553	5.688	10.405	9.895
Outras rendas a receber	1	3	853	510
<b>Diversos</b>	<b>515.469</b>	<b>454.024</b>	<b>760.283</b>	<b>666.456</b>
Crédito tributário - diferenças temporárias (Nota 23)	125.595	78.261	130.036	83.470
Crédito tributário – base fiscal negativa (Nota 23)	-	-	23.684	26.325
Devedores por depósitos em garantia (Nota 9.1)	119.815	117.718	153.213	149.911
Impostos e contribuições a compensar (Nota 9.2)	7.621	7.542	26.206	19.373
Adiantamentos e antecipações	4.472	1.549	5.056	1.712
Pagamentos a ressarcir	2.812	2.687	2.812	2.687
Devedores diversos	4.094	5.163	4.735	6.184
Adiantamentos para pagamentos por nossa conta	31.890	35.984	32.148	36.307
Valores a receber de sociedades ligadas	-	1.941	-	1.941
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito (Nota 8a)	220.522	204.396	220.522	204.396
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa com característica de concessão de crédito (1)	(1.352)	(1.217)	(1.352)	(1.217)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem característica de concessão de crédito (1)	-	-	(123)	(177)
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 8a)	-	-	197.711	167.557
Provisão para Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 8f)	-	-	(34.365)	(32.013)
<b>Total</b>	<b>518.023</b>	<b>459.715</b>	<b>771.541</b>	<b>676.861</b>
Ativo circulante	280.551	265.674	476.326	426.046
Ativo realizável a longo prazo	237.472	194.041	295.215	250.815

(1) Provisão sobre títulos e créditos a receber da SEAC.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**9.1 Devedores por depósito em garantia**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Interposição de recursos previdenciários (1)	37.898	36.976	37.898	36.976
Interposição de recursos fiscais - Receita Federal (2)	41.900	40.828	74.320	72.270
Interposição de recursos municipais (3)	17.592	14.375	17.592	14.375
Interposição de recursos trabalhistas (4)	14.919	18.145	15.773	18.772
Interposição de recursos cíveis	7.506	7.394	7.630	7.518
<b>Total</b>	<b>119.815</b>	<b>117.718</b>	<b>153.213</b>	<b>149.911</b>

- (1) Depósitos para interposição de recursos previdenciários os quais pretendem a inclusão de algumas verbas pagas pelo banco à funcionários, autônomos e prestadores de serviços no salário de contribuição;
- (2) Depósitos para interposição de recursos fiscais decorrentes do alargamento da base de cálculo do Pis e Cofins – Lei nº 9.718/98;
- (3) Depósitos para interposição de recursos fiscais municipais, onde alguns municípios pretendem o alargamento da base de cálculo do ISS, incluindo todas as receitas operacionais;
- (4) Depósitos para interposição de recursos trabalhistas decorrente de ações ajuizadas por empregados, ex-empregados e sindicato com o objetivo de obter indenizações relativas às violações alegadas de direitos trabalhistas como pagamento de horas extras, equiparação salarial e diferenças nos reajustes salariais.

**9.2 Impostos e contribuições a compensar**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
COFINS - Lei nº 9.718/1998 (1)	3.213	3.213	3.213	3.213
CSLL (repetição de indébito ano 1989) (2)	8.779	8.779	8.779	8.779
PIS - Decretos nºs 2.445/1988 e 2.449/1988 (2)	13.070	13.070	13.070	13.070
Provisão PIS – Decretos / CSLL / COFINS (-) (3)	(17.441)	(17.520)	(17.441)	(17.520)
IRRF	-	-	660	178
IRPJ	-	-	14.130	9.423
CSLL	-	-	3.387	1.822
Outros impostos	-	-	408	408
<b>Total</b>	<b>7.621</b>	<b>7.542</b>	<b>26.206</b>	<b>19.373</b>

- (1) COFINS - crédito decorrente do alargamento da base de cálculo introduzida pela Lei 9.718/1998, art. 3º, parágrafo 1º, declarado inconstitucional pelo STF.
- (2) CSLL e PIS - Processos judiciais transitados em julgado com sentença favorável ao Banco, aguardando execução de sentença.
- (3) Provisão constituída para créditos fiscais do PIS – Decretos, CSLL e COFINS referente as parcelas em discussão sobre os cálculos periciais e julgamento de recurso de apelação em andamento.

**10 Outros valores e bens**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Bens não de uso (1)	33.591	32.636	33.591	32.636
Material em estoque	1.149	1.148	1.471	1.402
Outros bens (2)	2.686	2.687	2.686	2.687
Despesas antecipadas	3.308	5.827	3.414	6.317
Provisão para desvalorização	(2.725)	(2.758)	(2.725)	(2.758)
<b>Total</b>	<b>38.009</b>	<b>39.540</b>	<b>38.437</b>	<b>40.284</b>
Ativo circulante	2.254	5.370	2.682	6.114
Ativo realizável a longo prazo	35.755	34.170	35.755	34.170

- (1) Os bens não alienados no prazo regulamentar ou com pendências judiciais são registrados no ativo e a provisão é constituída com base em laudo de avaliação emitido por avaliadores independentes. Para este grupo de contas a provisão no Banese Múltiplo e Consolidado em 30.09.2019 - R\$ 82 (R\$ 115 – 31.12.2018).
- (2) Para os bens dados em comodato é constituída provisão correspondente a 100% do valor contábil residual do bem no Banese Múltiplo e Consolidado em 30.09.2019 - R\$ 2.643 (R\$ 2.643 – 31.12.2018).

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**11 Investimentos**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Participações de capitais p/incentivos fiscais	91	91	91	91
Outros investimentos p/incentivos fiscais	332	332	332	332
Provisão para perdas investimentos p/incentivos fiscais	(423)	(423)	(423)	(423)
Títulos patrimoniais - Anbima	6	6	6	6
Participação em coligadas e controladas (1)	36.982	27.127	-	-
Outros investimentos	25	25	25	25
Provisão para perdas em outros investimentos	(25)	(25)	(25)	(25)
<b>Total</b>	<b>36.988</b>	<b>27.133</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

(1) Em 31.08.2018, a participação do Banco na SEAC passou de 5% para 49,75%, através do aporte de capital no montante de R\$ 22.000, aprovados pelos órgãos da Administração e BACEN.

	Participação %	PL em 31.12.2018	Saldo do Investimento 31.12.2018	Lucro de 01.01.2019 a 30.09.2019	PL em 30.09.2019	Equivalência patrimonial 01.01.2019 a 30.09.2019	Saldo do Investimento 30.09.2019
SEAC	49,75%	54.527	27.127	19.809	74.336	9.855	36.982

**12 Imobilizado de uso****a) Composição dos saldos**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Edificações e terrenos	7.831	8.033	22.378	19.571
Móveis, máquinas e equipamentos	13.524	20.185	28.406	22.508
Outras imobilizações (1)	33.792	24.997	34.828	38.569
<b>Total</b>	<b>55.147</b>	<b>53.215</b>	<b>85.612</b>	<b>80.648</b>

(1) Representado principalmente por imobilização em curso, equipamentos de comunicação, processamento de dados, segurança, instalações e benfeitorias em imóveis de terceiros.

**b) Demonstração do custo de aquisição***Banese Múltiplo*

	Valor líquido 31.12.2018	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	Valor líquido 30.09.2019	Taxa anual
Imóveis de uso:							
- Imobilização em curso	2.235	862	-	(708)	-	2.389	-
- Terrenos	5.000	-	-	-	-	5.000	-
- Edificações	3.033	-	-	-	(201)	2.832	4%
- Instalação e adaptação de dependências	4.761	95	-	-	(1.633)	3.223	20%
- Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.580	64	-	708	(612)	1.740	20%
Móveis e equipamentos em estoque	13.084	6.441	-	(13.637)	-	5.888	-
Móveis e equipamentos de uso	7.101	-	(5)	1.642	(1.100)	7.638	10%
Sistema de comunicação	265	-	(184)	-	(6)	75	20%
Sistema de processamento de dados	14.685	2.395	-	11.934	(3.958)	25.056	20%
Sistema de segurança	1.471	-	-	62	(227)	1.306	20%
<b>Total</b>	<b>53.215</b>	<b>9.857</b>	<b>(189)</b>	<b>1</b>	<b>(7.737)</b>	<b>55.147</b>	

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

*Banese Consolidado*

	Valor líquido 31.12.2018	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	Valor líquido 30.09.2019	Taxa anual
Imóveis de uso:							
- Imobilização em curso	3.985	1.707	-	(708)	-	4.984	-
- Terrenos	13.933	-	-	-	-	13.933	-
- Edificações	5.638	-	-	-	(283)	5.355	4%
- Instalação e adaptação de dependências	4.761	95	-	-	(1.633)	3.223	20%
- Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.099	200	-	708	(771)	2.236	20%
Móveis e equipamentos em estoque	13.084	11.665	(4.940)	(13.637)	-	6.172	-
Móveis e equipamentos de uso	9.208	340	(207)	1.642	(1.451)	9.532	10%
Móveis e equipamentos de uso em comodato	216	41	(15)	-	(40)	202	10%
Equipamentos arrendados	10.265	3.970	(1.948)	-	236	12.523	-
Sistema de comunicação	265	-	(184)	-	(6)	75	20%
Sistema de processamento de dados	15.619	2.691	(180)	11.934	(4.070)	25.994	20%
Sistema de segurança	1.575	19	(6)	62	(267)	1.383	20%
<b>Total</b>	<b>80.648</b>	<b>20.728</b>	<b>(7.480)</b>	<b>1</b>	<b>(8.285)</b>	<b>85.612</b>	

**13 Intangível****a) Composição dos saldos**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Outros ativos intangíveis (1)	63.185	60.707	67.898	65.045
Amortização acumulada	(49.584)	(45.683)	(52.676)	(48.639)
<b>Total</b>	<b>13.601</b>	<b>15.024</b>	<b>15.222</b>	<b>16.406</b>

(1) São compostos por *softwares* adquiridos e/ou desenvolvidos por empresas especializadas. São amortizados pelo prazo estimado de benefício econômico à taxa de 20% a.a.

**b) Demonstração do custo de aquisição***Banese Múltiplo*

	31.12.2018	Aplicação	Amortização	Valor residual	Taxa anual
				30.09.2019	
Intangível:					
Custo com implantação e desenvolvimentos de sistema	15.024	2.478	(3.901)	13.601	20%
<b>Total</b>	<b>15.024</b>	<b>2.478</b>	<b>(3.901)</b>	<b>13.601</b>	

*Banese Consolidado*

	31.12.2018	Aplicação	Amortização	Valor residual	Taxa anual
				30.09.2019	
Intangível:					
Custo com implantação e desenvolvimentos de sistema	16.406	2.840	(4.024)	15.222	20%
<b>Total</b>	<b>16.406</b>	<b>2.840</b>	<b>(4.024)</b>	<b>15.222</b>	

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**14 Depósitos, captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissão de títulos, obrigações por empréstimos e obrigações por repasses do país****a) Composição por modalidade**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
<b>Depósitos à vista (Nota 14b)</b>	<b>689.176</b>	<b>726.174</b>	<b>687.935</b>	<b>712.955</b>
Depósitos pessoas físicas	302.866	368.219	302.866	368.219
Depósitos pessoas jurídicas	240.992	224.986	239.751	211.767
Depósitos de governos	136.365	123.699	136.365	123.699
Depósitos vinculados	5.790	7.280	5.790	7.280
Outros valores	3.163	1.990	3.163	1.990
<b>Depósitos de poupança (Nota 14b)</b>	<b>1.408.113</b>	<b>1.384.752</b>	<b>1.408.113</b>	<b>1.384.752</b>
Depósitos de poupança livres - Pessoas físicas	1.347.350	1.325.544	1.347.350	1.325.544
Depósitos de poupança livres - Pessoas jurídicas	60.367	58.692	60.367	58.692
Depósitos de poupança de ligadas	396	516	396	516
<b>Depósitos interfinanceiros (Nota 14b)</b>	<b>142.315</b>	<b>162.486</b>	<b>142.315</b>	<b>162.486</b>
<b>Depósitos judiciais (Nota 14b)</b>	<b>1.060.718</b>	<b>983.589</b>	<b>1.060.718</b>	<b>983.589</b>
<b>Depósitos à prazo (Nota 14b)</b>	<b>1.168.128</b>	<b>1.007.241</b>	<b>1.120.239</b>	<b>956.674</b>
Depósitos especiais com remuneração (Nota 14b)	243	218	243	218
Outros depósitos (Nota 14b)	-	-	966	999
<b>Captações no mercado aberto</b>	<b>5.662</b>	<b>48.406</b>	<b>5.662</b>	<b>48.406</b>
<b>Recursos de aceites e emissão de títulos</b>	<b>98.299</b>	<b>98.821</b>	<b>98.299</b>	<b>98.821</b>
Letras financeiras (Nota 14 a.1)	49.278	50.483	49.278	50.483
Letras de crédito imobiliário	49.021	48.338	49.021	48.338
<b>Obrigações por repasses do país – BNDES (Nota 14c)</b>	<b>1.616</b>	<b>5.611</b>	<b>1.616</b>	<b>5.611</b>
<b>Obrigações por repasses do país – FINAME (Nota 14c)</b>	<b>2.848</b>	<b>4.812</b>	<b>2.848</b>	<b>4.812</b>
<b>Obrigações por repasses do país – BNB (Nota 14c)</b>	<b>67.967</b>	<b>49.944</b>	<b>67.967</b>	<b>49.944</b>
<b>Obrigações por repasses do país – FUNGETUR (Nota 14c)</b>	<b>4.762</b>	<b>4.762</b>	<b>4.762</b>	<b>4.762</b>
<b>Total</b>	<b>4.649.847</b>	<b>4.476.816</b>	<b>4.601.683</b>	<b>4.414.029</b>
Passivo circulante	3.528.265	3.489.260	3.527.990	3.477.039
Passivo exigível a longo prazo	1.121.582	987.556	1.073.693	936.990

**a.1) Letras Financeiras**

Papel	Banese Múltiplo e Consolidado				
	Valor de Emissão	Valor Atual em		Data de Emissão	Data de Vencimento
		30.09.2019	31.12.2018		
Letra Financeira	17.640	-	18.207	10.01.2017	10.01.2019
Letra Financeira	21.900	-	21.939	19.06.2017	19.06.2019
Letra Financeira	10.000	10.835	10.337	22.06.2018	22.06.2020
Letra Financeira	20.850	21.144	-	11.01.2019	11.01.2021
Letra Financeira	17.000	17.299	-	19.01.2019	21.06.2021
<b>Total</b>	<b>87.390</b>	<b>49.278</b>	<b>50.483</b>		

**b) Composição de depósitos por prazos***Banese Múltiplo*

	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	30.09.2019	31.12.2018
Depósitos à vista	689.176	-	-	-	689.176	726.174
Depósitos de poupança	1.408.113	-	-	-	1.408.113	1.384.752
Depósitos interfinanceiros	-	41.854	100.461	-	142.315	162.486
Depósitos judiciais	1.060.718	-	-	-	1.060.718	983.589
Depósitos a prazo (1)	-	60.770	117.357	990.001	1.168.128	1.007.241
Depósitos especiais com remuneração	-	243	-	-	243	218
<b>Total</b>	<b>3.158.007</b>	<b>102.867</b>	<b>217.818</b>	<b>990.001</b>	<b>4.468.693</b>	<b>4.264.460</b>

(1) Considera os vencimentos estabelecidos nas aplicações.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

*Banese Consolidado*

	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	30.09.2019	31.12.2018
Depósitos à vista	687.935	-	-	-	687.935	712.955
Depósitos de poupança	1.408.113	-	-	-	1.408.113	1.384.752
Depósitos interfinanceiros	-	41.854	100.461	-	142.315	162.486
Depósitos judiciais	1.060.718	-	-	-	1.060.718	983.589
Depósitos a prazo (1)	-	60.770	117.357	942.112	1.120.239	956.674
Depósitos especiais com remuneração	-	243	-	-	243	218
Outros depósitos	-	966	-	-	966	-
<b>Total</b>	<b>3.156.766</b>	<b>103.833</b>	<b>217.818</b>	<b>942.112</b>	<b>4.420.529</b>	<b>4.200.674</b>

(1) Considera os vencimentos estabelecidos nas aplicações.

**c) Composição de obrigações por repasses por prazos***Banese Múltiplo e Consolidado*

	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	30.09.2019	31.12.2018
BNDDES	1.003	430	183	1.616	5.611
FINAME	444	797	1.607	2.848	4.812
BNB	1.859	9.126	56.982	67.967	49.944
FUNGETUR	4.762	-	-	4.762	4.762
<b>Total</b>	<b>8.068</b>	<b>10.353</b>	<b>58.772</b>	<b>77.193</b>	<b>65.129</b>

As captações em depósitos a prazo são realizadas com clientes da instituição, predominantemente na modalidade de encargos pós fixados, tendo apenas uma operação na modalidade pré-fixada, correspondente a menos de 0,01% da carteira.

A taxa média de captação para os depósitos pós-fixados corresponde a 94,43% (95,01% - 30.09.2018) da variação do CDI e os pré-fixados 100,90% - 4,71% acumulada até setembro/2019 (98,89% - 4,76% acumulada até setembro/2018).

As captações através de operações compromissadas - carteira própria - no mercado aberto, realizadas com instituições financeiras, têm taxa média de captação de 100,00% da variação do CDI.

Os recursos internos para repasses representam, basicamente, captações de Instituições Oficiais (BNB, BNDDES e Ministério do Turismo/FUNGETUR). Essas obrigações têm vencimentos mensais, trimestrais, semestrais ou anuais até dezembro de 2031. Os encargos financeiros para as operações não-rurais pós-fixadas com recursos oriundos do BNB até 30.09.2019 IPCA + 0,4665% a IPCA + 2,2808% a.a., (30.09.2018 - IPCA + 1,4269% a IPCA + 2,5683% a.a.), já o encargo financeiro para as operações rurais pré-fixadas com recursos oriundos do BNB até 30.09.2019 foi de 5,52% a.a. (30.09.2018 – 6,65% a.a.). Os encargos financeiros para as operações pós-fixadas com recursos oriundos do BNDDES/FINAME até 30.09.2019 variam de TLP + 4,5% a TLP + 7,5% a.a. (30.09.2018 – TLP + 4,5% a TLP + 7,5%). Os encargos financeiros para as operações com recursos oriundos do BNDDES-Automático (PROGEREN) até 30.09.2019 é uma composição de encargos pós-fixados (TJLP ou Selic) + 7,5% a 13,5% a.a. (30.09.2018 – (TJLP ou Selic) + 7,5% a 13,5%). Os encargos financeiros para as operações pós-fixadas com recursos oriundos do Ministério do Turismo/FUNGETUR até 30.09.2019 variam de INPC + 5,0% a INPC + 6,0% a.a. (30.09.2018 - INPC + 5,0% a INPC + 6,0% a.a.).

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**d) Despesas de captação**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Depósitos judiciais	(37.075)	(32.117)	(37.075)	(32.117)
Depósitos de poupança	(47.739)	(44.114)	(47.739)	(44.114)
Depósitos a prazo	(51.379)	(51.389)	(48.855)	(48.968)
Operações compromissadas - carteira própria e de terceiros	(1.271)	(1.384)	(1.271)	(1.384)
Fundo Garantidor de Créditos - FGC	(2.934)	(3.032)	(2.934)	(3.032)
Letras financeiras subordinadas - LFS	(9.638)	(12.221)	(9.638)	(12.221)
Letras financeiras – LF	(2.472)	(2.171)	(2.472)	(2.171)
Letras de crédito imobiliária - LCI	(2.075)	(1.871)	(2.075)	(1.871)
Depósitos interfinanceiros	(6.760)	(7.774)	(6.760)	(7.774)
Depósitos especiais com remuneração	(10)	(9)	(10)	(9)
<b>Despesas com captações no mercado</b>	<b>(161.353)</b>	<b>(156.082)</b>	<b>(158.829)</b>	<b>(153.661)</b>
Despesas de repasses BNDES	(340)	(1.053)	(340)	(1.053)
Despesas de repasses FINAME	(82)	(181)	(82)	(181)
Despesas de repasses BNB	(2.826)	(2.665)	(2.826)	(2.665)
<b>Despesas com empréstimos e repasses</b>	<b>(3.248)</b>	<b>(3.899)</b>	<b>(3.248)</b>	<b>(3.899)</b>
<b>Total das despesas de captação</b>	<b>(164.601)</b>	<b>(159.981)</b>	<b>(162.077)</b>	<b>(157.560)</b>

**15 Outras obrigações**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
		<b>Reapresentado</b>		<b>Reapresentado</b>
<b>Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados</b>	<b>19.438</b>	<b>1.770</b>	<b>19.765</b>	<b>2.054</b>
Recebimento de tributos federais	16.296	-	16.296	-
Outros tributos e assemelhados	3.142	1.770	3.469	2.054
<b>Sociais e estatutárias - Dividendos e bonificações a pagar</b>	<b>608</b>	<b>609</b>	<b>608</b>	<b>609</b>
<b>Provisão para impostos e contribuições sobre lucros</b>	<b>1.278</b>	<b>4.281</b>	<b>10.304</b>	<b>4.794</b>
<b>Impostos e contribuições a recolher</b>	<b>11.003</b>	<b>12.134</b>	<b>13.183</b>	<b>15.844</b>
<b>Dívidas subordinadas (Nota 15 a)</b>	<b>94.941</b>	<b>158.838</b>	<b>94.941</b>	<b>158.838</b>
<b>Diversas</b>	<b>305.219</b>	<b>172.832</b>	<b>661.184</b>	<b>433.474</b>
Provisão para contingências trabalhistas (Nota 16 b)	14.787	15.218	17.284	17.767
Provisão para contingências cíveis (Nota 16 b)	8.946	7.372	9.706	7.856
Provisão para contingências fiscais (Nota 16 b)	87.487	82.864	95.209	90.335
- Contestação judicial constitucionalidade da Lei – PIS/COFINS	74.731	68.727	74.731	76.198
- Outras contingências fiscais	12.756	14.137	20.478	14.137
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	28	27	28	27
Provisão para pagamentos - Despesas de pessoal	27.600	27.506	31.273	30.208
Provisão para pagamentos - Fornecedores	17.593	17.448	20.064	19.652
Passivo Atuarial (Nota 26)	125.341	6.426	125.341	6.426
Credores diversos – País	8.443	6.035	17.786	18.918
Recursos do FGTS para Amortizações	338	288	338	288
Credores por recursos a liberar	3.083	887	3.083	887
Obrigações por convênios oficiais	2.136	2.087	2.136	2.087
Outros valores	9.437	6.674	9.437	6.674
Obrigações por transações de pagamentos	-	-	329.499	232.349
<b>Total</b>	<b>432.487</b>	<b>350.464</b>	<b>799.985</b>	<b>615.613</b>
Passivo circulante	226.299	156.453	582.184	408.821
Passivo exigível a longo prazo	206.188	194.011	217.801	206.792

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**a) Dívidas Subordinadas**

As captações efetuadas mediante emissão de títulos de dívida subordinada, observadas as condições determinadas pela Resolução CMN nº 4.192/2013, são as seguintes:

Papel	Valor de Emissão	Banese Múltiplo e Consolidado		Data de Emissão	Data de Vencimento
		Valor Atual em			
		30.09.2019	31.12.2018		
Letras Financeiras Subordinadas	46.997	79.296	72.567	24.07.2015	24.07.2023
Letras Financeiras Subordinadas	15.445	15.645	15.972	30.07.2015	31.07.2023
Letras Financeiras Subordinadas	20.000	-	20.891	07.01.2013	07.01.2019
Letras Financeiras Subordinadas	7.000	-	13.864	26.04.2013	26.04.2019
Letras Financeiras Subordinadas	3.000	-	5.942	26.04.2013	26.04.2019
Letras Financeiras Subordinadas	10.000	-	19.805	26.04.2013	26.04.2019
Letras Financeiras Subordinadas	5.000	-	9.797	28.05.2013	28.05.2019
<b>Total</b>	<b>107.442</b>	<b>94.941</b>	<b>158.838</b>		

**16 Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais****a. Contingências ativas**

O Banese possui registrado contingências ativas transitadas em julgado pelo Supremo Tribunal Federal, assim como possui, neste momento, processo judicial que gera expectativa de ganhos futuros e estão sob análise de peritos para conclusão dos montantes envolvidos a receber, conforme Nota 9.2.

**b. Contingências passivas**

O Banese e suas controladas figuram como réus em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal, decorrentes do curso normal de suas atividades.

- Os processos trabalhistas em sua maioria referem-se a ações ajuizadas por empregados, ex-empregados e sindicato com o objetivo de obter indenizações relativas às violações alegadas de direitos trabalhistas como pagamento de horas extras, equiparação salarial e diferenças nos reajustes salariais. Em 30 de setembro de 2019, o montante provisionado a título de contingências trabalhistas é de R\$ 14.787 (R\$ 15.218 – 31.12.2018) no Banese Múltiplo e R\$ 17.284 (R\$ 17.767 – 31.12.2018) no Banese Consolidado.
- Os processos cíveis referem-se, principalmente, a pedidos de ressarcimento e indenização por dano moral e patrimonial - R\$ 6.141, e correção dos saldos de poupança referente aos planos econômicos - Bresser, Verão e Collor I e II - R\$ 2.805 sendo o montante provisionado em 30 de setembro de 2019 de R\$ 8.946 (R\$ 7.372 – 31.12.2018) no Banese Múltiplo e R\$ 9.706 (R\$ 7.856 – 31.12.2018) no Banese Consolidado.
- Os processos fiscais são decorrentes de alguns tributos e contribuições que o Banese vem discutindo judicialmente, tais como autuações fiscais previdenciárias as quais pretende a inclusão de algumas verbas pagas pelo banco à funcionários, autônomos e prestadores de serviços no salário de contribuição, e deduções consideradas indevidas pelo fisco decorrentes do alargamento da base de cálculo do Pis e Cofins – Lei nº 9.718/98 – sendo o montante

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

provisionado em 30 de setembro de 2019 R\$ 87.487 (R\$ 82.864 – 31.12.2018) no Banese Múltiplo e R\$ 95.209 no Banese Consolidado (R\$ 90.335 – 31.12.2018).

Em setembro de 2019 o banco fez os seguintes ajustes nas provisões dos passivos fiscais: (i) reclassificação dos valores de tributos registrados em impostos e contribuições a recolher, oriundos do ajuste de exercício anterior efetuado em junho de 2007, no total de R\$ 18.267, e de tributos com exigibilidade suspensa (PIS/COFINS e ISS) no total de R\$ 44.613 (ii) constituiu provisão complementar após a reavaliação dos processos de discussões tributárias de constitucionalidade, consoante com a Resolução CMN nº 3.282/2009 (Pronunciamento Técnico CPC 25) e Carta Circular BACEN nº 3.429/2010, no total de R\$ 15.873 e (iii) reversão da provisão de passivos previdenciários no total de R\$ 14.481 atendendo aos preceitos da Resolução CMN nº 3.282/2009 (Pronunciamento Técnico CPC 25) e Carta Circular BACEN nº 3.429/2010.

Do total reclassificado de R\$ 18.267, R\$ 6.360 refere-se a questões judiciais de constitucionalidade de Lei, e R\$ 11.907 refere-se a compensações de tributos não homologadas pela Receita Federal do Brasil.

O procedimento utilizado pelo Banese para reconhecimento destas obrigações apresenta-se de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009 e pela Deliberação CVM nº 594/2009. Os processos judiciais são classificados por probabilidade de perda em provável, possível e remota, por meio de avaliação na qual se utilizam parâmetros como as decisões judiciais e o histórico de perdas em ações semelhantes, são provisionados os processos classificados como probabilidade de perda provável e as obrigações tributárias objeto de discussão judicial sobre a constitucionalidade da Lei.

A movimentação da provisão está assim demonstrada:

	Banese Múltiplo			Total	
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	30.09.2019	31.12.2018
<b>Saldo inicial - dezembro do exercício anterior - Reapresentado</b>	<b>15.218</b>	<b>7.372</b>	<b>82.864</b>	<b>105.454</b>	<b>105.772</b>
Atualização monetária	73	198	706	977	927
Constituição líquida de reversões e baixas	5.785	4.838	3.917	14.540	5.439
Pagamentos	(6.289)	(3.462)	-	(9.751)	(6.684)
<b>Saldo final do período</b>	<b>14.787</b>	<b>8.946</b>	<b>87.487</b>	<b>111.220</b>	<b>105.454</b>
	Banese Consolidado			Total	
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	30.09.2019	31.12.2018
<b>Saldo inicial - dezembro do exercício anterior - Reapresentado</b>	<b>17.767</b>	<b>7.856</b>	<b>90.335</b>	<b>115.958</b>	<b>116.340</b>
Atualização monetária	73	198	706	977	1.196
Constituição líquida de reversões e baixas	5.891	5.772	4.168	15.831	8.534
Pagamentos	(6.447)	(4.120)	-	(10.567)	(10.112)
<b>Saldo final do período</b>	<b>17.284</b>	<b>9.706</b>	<b>95.209</b>	<b>122.199</b>	<b>115.958</b>

Os processos enquadrados na categoria de perda possível são assim classificados em decorrência de incertezas geradas quanto ao seu desfecho. São ações para cujo objeto ainda não foi

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

estabelecida jurisprudência ou que dependem da verificação e análise dos fatos, ou, ainda, apresentam aspectos específicos que reduzem a probabilidade de perda. As estimativas de perda para os processos assim classificados, de possível mensuração, exceto os fiscais, montam os seguintes valores em 30 de setembro de 2019: trabalhista - R\$ 39.708 (R\$ 37.015 – 31.12.2018), cíveis - R\$ 38.646 (R\$ 38.194 – 31.12.2018) e fiscais R\$ 61.677. Nestes grupos encontram-se causas de naturezas diversas, principalmente: indenização por danos morais, além de reclamações de natureza trabalhista, tais como isonomia salarial, reintegração de demitidos, indenização por LER, e processos previdenciários, PIS, COFINS e compensações de tributos não homologados pela Secretaria da Receita Federal.

#### c. Outros Assuntos

A Administração do Banese não possui processos administrativos movidos pelos Órgãos Reguladores.

## 17 Resultado de Exercícios Futuros

	Banese Múltiplo e Consolidado	
	30.09.2019	31.12.2018
Rendas Antecipadas	133	90
Rendas Antecipadas – Icatu (1)	11.087	11.542
<b>Total</b>	<b>11.220</b>	<b>11.632</b>

(1) Refere-se à receita em decorrência do convênio, celebrado em dezembro de 2017, pelo Banese com a Icatu Capitalização, em caráter de exclusividade, pelo prazo de 20 anos, para distribuição de produtos de capitalização.

## 18 Participação de não controladores

	30.09.2019	31.12.2018
Participação de 49,75% na Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(36.982)	(27.127)
Patrimônio Líquido da Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	74.336	54.527
<b>Total de participação de não controladores</b>	<b>37.354</b>	<b>27.400</b>

O Banese possui preponderância nas deliberações sociais, poder de eleger ou destituir seus administradores e controle operacional efetivo.

## 19 Patrimônio líquido

### a. Capital social

O Capital Social, totalmente integralizado, está representado por 7.642.545 ações ordinárias e 7.642.545 ações preferenciais. O acionista majoritário, o Estado de Sergipe, detém 93,63% das ações ordinárias e 86,09% das preferenciais.

### b. Reservas de Lucros

O Lucro Líquido do Exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações:

**b.1 Legal** - é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**b.2 Reservas Estatutárias** – são constituídas do lucro líquido do exercício após as deduções legais e dividendos até atingir o limite de 100% do Capital Social, conforme estabelecido no Estatuto Social. Estão compostas por:

- **Reserva estatutária para margem operacional** - com a finalidade de garantir a manutenção da margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da sociedade, limitada a até 80% do capital social.
- **Reserva estatutária para equalização de dividendos** – com a finalidade de assegurar recursos para o pagamento de dividendos intermediários, limitada a até 20% do capital social.

**c. Dividendos e juros sobre o capital próprio**

**c.1 Dividendos** – o estatuto social confere direitos a dividendos mínimos obrigatórios de 25% do lucro líquido ajustado do exercício social.

**c.2 Juros sobre o capital próprio** – conforme estatuto social, poderão ser pagos aos acionistas, Juros sobre o Capital Próprio, mediante proposta da Diretoria Executiva, aprovada pelo Conselho de Administração, “ad referendum” da Assembleia Geral Ordinária.

O Banese pagou, durante o período, JCP no montante de R\$ 11.400 (R\$ 16.354 – 30.09.2018), que reduziu o impacto tributário no período na ordem de R\$ 4.560 (R\$ 7.359 – 30.09.2018).

**c.3 Dividendos obrigatórios** – de acordo com o estatuto social do Banco, art. 44, parágrafo único, os juros sobre capital próprio pagos ou creditados aos acionistas, deverão ser imputados aos dividendos mínimos obrigatórios.

**20 Outras receitas/despesas operacionais****a. Receitas de Prestações de Serviços**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Rendas de serviços prestados a correntistas	5.423	11.977	61.140	53.885
Administração de fundos de investimento	14	32	14	32
Convênios de arrecadação/pagamento	29.877	26.288	29.877	26.288
Cobrança	3.394	3.604	3.394	3.604
Rendas de garantias prestadas	126	178	126	178
<b>Total</b>	<b>38.834</b>	<b>42.079</b>	<b>94.551</b>	<b>83.987</b>

**b. Receitas de Tarifas Bancárias**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Devoluções de cheques	1.042	1.151	1.042	1.151
Transações com cheques	941	1.157	941	1.157
Tarifa de saques	1.954	1.615	1.954	1.615
Tarifas de Manutenção de conta	35.133	29.069	35.133	29.069
Tarifa de convênio – pagamento de salário	1.017	1.001	1.017	1.001
Tarifa de confecção de cartões	211	225	211	225
Outras tarifas bancárias	17.789	16.000	17.789	16.000
<b>Total</b>	<b>58.087</b>	<b>50.218</b>	<b>58.087</b>	<b>50.218</b>

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

	<b>Banese Múltiplo</b>		<b>Banese Consolidado</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
<b>Total de receita de prestação de serviços + tarifas bancárias</b>	<b>96.921</b>	<b>92.297</b>	<b>152.638</b>	<b>134.205</b>

**c. Despesas de Pessoal**

	<b>Banese Múltiplo</b>		<b>Banese Consolidado</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Salários	(76.886)	(74.124)	(89.338)	(86.183)
Encargos sociais	(12.611)	(14.928)	(13.758)	(15.920)
INSS sobre salários	(21.730)	(20.382)	(25.173)	(23.766)
Remuneração dos Administradores	(2.871)	(1.925)	(3.927)	(3.009)
Benefícios	(16.485)	(15.649)	(20.713)	(19.436)
Treinamento	(687)	(1.002)	(790)	(1.222)
Estagiários	(402)	(586)	(533)	(763)
<b>Total</b>	<b>(131.672)</b>	<b>(128.596)</b>	<b>(154.232)</b>	<b>(150.299)</b>

**d. Outras Despesas Administrativas**

	<b>Banese Múltiplo</b>		<b>Banese Consolidado</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Processamento de dados	(19.042)	(15.227)	(20.878)	(16.167)
Serviços do sistema financeiro	(4.452)	(4.096)	(4.457)	(4.096)
Depreciações e amortizações	(11.638)	(12.669)	(13.815)	(14.461)
Comunicação	(2.902)	(2.839)	(8.098)	(7.923)
Serviços de vigilância e segurança	(8.331)	(8.716)	(8.877)	(9.330)
Serviços técnicos especializados	(11.108)	(9.194)	(22.872)	(20.018)
Aluguéis	(3.086)	(2.978)	(3.437)	(3.255)
Manutenção e conservação de bens	(6.302)	(5.022)	(7.921)	(6.065)
Propaganda e publicidade	(2.187)	(617)	(4.572)	(3.182)
Material	(1.023)	(1.113)	(2.675)	(2.375)
Serviços de terceiros	(37.246)	(29.290)	(40.574)	(31.114)
Água, energia e gás	(4.368)	(4.202)	(4.742)	(4.552)
Transporte	(6.297)	(5.808)	(6.680)	(6.247)
Seguro	(2.623)	(2.511)	(2.623)	(2.511)
Promoções e relações públicas	(2.077)	(1.999)	(2.286)	(2.236)
Doações	-	(500)	(1.831)	(1.917)
Outras	(6.214)	(6.241)	(7.673)	(7.421)
<b>Total</b>	<b>(128.896)</b>	<b>(113.022)</b>	<b>(164.011)</b>	<b>(142.870)</b>

**e. Despesas Tributárias**

	<b>Banese Múltiplo</b>		<b>Banese Consolidado</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Contribuição ao Cofins	(17.247)	(15.928)	(26.650)	(23.493)
Contribuição ao PIS - Pasep	(2.815)	(2.603)	(4.809)	(4.200)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza	(7.591)	(7.161)	(10.569)	(9.426)
Tributos federais	(839)	(175)	(843)	(175)
Tributos estaduais	(25)	(27)	(25)	(27)
Tributos municipais	(149)	(293)	(338)	(460)
Outras	(739)	(426)	(899)	(1.047)
<b>Total</b>	<b>(29.405)</b>	<b>(26.613)</b>	<b>(44.133)</b>	<b>(38.828)</b>

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**f. Outras Receitas Operacionais**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Recuperação de encargos e despesas	566	423	566	423
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	-	-	4.302	6.543
Reversão de Provisões Operacionais	18.567	4.322	20.048	5.568
Atualização monetária de tributos	1.508	1.224	1.508	1.224
Juros, multas e descontos obtidos na operação de cartão	-	-	58.531	51.358
Cessão de crédito – SEAC	3.703	2.677	-	-
Descontos Financeiros com Antecipação de Repasse	-	-	9.509	16.840
Outras	465	2.664	990	2.664
<b>Total</b>	<b>24.809</b>	<b>11.310</b>	<b>95.454</b>	<b>84.620</b>

**g. Outras Despesas Operacionais**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Contribuição ao SFH	(72)	(41)	(72)	(41)
Operações de crédito - descontos concedidos	(86)	(474)	(2.463)	(3.512)
Variação Monetária INSS	(120)	(119)	(120)	(119)
Despesas Financeiras	-	-	(237)	(1.145)
Despesa Convênio TJ (1)	(13.655)	(12.424)	(13.655)	(12.424)
Despesa com prêmio de fidelização (2)	(1.248)	(197)	(1.645)	(443)
Despesas de provisões Passivas – outras	(28.563)	(5.545)	(29.421)	(6.546)
Outras despesas operacionais	(7.823)	(8.961)	(8.139)	(8.965)
<b>Total</b>	<b>(51.567)</b>	<b>(27.761)</b>	<b>(55.752)</b>	<b>(33.195)</b>

(1) Referem-se às despesas decorrentes do convênio firmado com o Tribunal de Justiça do Estado de Sergipe.

(2) Referem-se às despesas com fidelização dos clientes oriundos da cessão da carteira de crédito da SEAC.

**21 Resultado não operacional**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
<b>Receitas não operacionais</b>	<b>1.997</b>	<b>2.269</b>	<b>3.661</b>	<b>3.899</b>
Lucro na alienação de valores, bens e investimentos	190	29	190	29
Ganhos de capital	237	104	237	104
Dividendos e juros sobre capital próprio recebidos	1	10	1	10
Atualização monetária	1.569	2.126	2.853	3.523
Outras receitas não operacionais	-	-	380	233
<b>Despesas não operacionais</b>	<b>(1.376)</b>	<b>(1.568)</b>	<b>(3.086)</b>	<b>(2.870)</b>
Prejuízo na alienação de valores, bens e investimentos	(140)	(24)	(218)	(48)
Perdas de capital	(865)	(847)	(1.992)	(1.778)
Provisões não operacionais	(369)	(692)	(369)	(692)
Outras despesas não operacionais	(2)	(5)	(507)	(352)
<b>Total</b>	<b>621</b>	<b>701</b>	<b>575</b>	<b>1.029</b>

**22 Exigibilidades de Capital e Limites de Imobilização**

A Resolução CMN 4.192/2013 dispõe sobre os critérios de apuração dos Requerimentos Mínimos de Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal, enquanto a Resolução CMN 4.193/2013 institui o Adicional de Capital Principal. Para os cálculos das parcelas de risco, foram observados os

30

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

procedimentos das Circulares BACEN 3.644/2013, 3.652/2013, 3.679/2013 e 3.696/2014 para risco de crédito; das Circulares BACEN 3.634, 3.635, 3.636, 3.637, 3.638, 3.639, 3.641 e 3.645, de 04/03/2013, e das Cartas-Circulares BACEN 3.499/2011 e 3.498/2011 para risco de mercado e das Circulares BACEN 3.640/2013, além da Carta-Circular BACEN 3.625/2013 para risco operacional.

Para a parcela de risco operacional, o BANESE utiliza a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada (APAS). Em conformidade com a Resolução CMN nº 2.669/1999, o Índice de Imobilização apurado em relação ao Patrimônio de Referência do Conglomerado Prudencial foi de 22,81%, estando, portanto, em conformidade com o máximo permitido pelo BACEN, que é de 50%.

O Patrimônio de Referência utilizado para o cálculo dos índices, bem como os Ativos Ponderados de Risco, em 30/09/2019, estão demonstrados abaixo:

<b>Patrimônio de Referência</b>	<b>30.09.2019</b>
	<b>375.305</b>
<b>Patrimônio de referência nível I (Capital Principal + Capital Complementar)</b>	<b>318.341</b>
<b>Capital Principal – CP</b>	<b>318.341</b>
Capital Social + Participação de Não Controladores	385.354
Reservas De Capital, Reavaliação e de Lucros	63.864
Ganhos Não Realizados de Ajustes de Avaliação Patrimonial Exceto de Hedge de Fluxo de Caixa	
Sobras ou Lucros Acumulados	27.892
Contas de Resultado Credoras	241.903
Contas de Resultado Devedoras	220.952
Deduções do Capital Principal Exceto Ajustes Prudenciais	75.204
<b>Total de Deduções de Ajustes Prudenciais</b>	<b>179.721</b>
Não Realizadas - Avaliação Patrimonial e TVM	75.204
Ajustes Prudenciais Exceto Participações Não Consolidadas e Crédito Tributário	62.513
Ajuste Prudencial II - Ativos Intangíveis	15.222
Ajuste Prudencial VIII - Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e relacionados à CSLL	9.937
Ajuste Prudencial XIV – Participação de não Controladores em Subsidiárias não Autorizadas Pelo BCB	37.354
<b>Ajustes Prudenciais V, VII e X - Créditos Tributários e Investimentos Superiores em Assemelhadas e Instituições Financeiras</b>	<b>42.003</b>
Ajuste prudencial VII antes da Glosa de 15% - Crédito Tributário de Diferença temporária	42.003
<b>Capital Complementar</b>	
<b>Patrimônio de referência nível II</b>	<b>56.964</b>
Instrumentos Elegíveis ao Nível II	56.964
Autorizados com Base em Normas Anteriores a Resolução CMN 4.192/13 - Com redutor	
Autorizados em conformidade com a Resolução CMN 4.192/13 - Com redutor	56.964
Redutor 40%	56.964
<b>Ativos Ponderados de Risco:</b>	<b>3.194.053</b>
<b>Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWA CPAD)</b>	<b>2.748.298</b>
<b>a) Por Fator de Ponderação (FPR):</b>	
FPR de 20%	7.281
FPR de 35%	110.187
FPR de 50%	206.447
FPR de 75%	1.277.497
FPR de 85%	-
FPR de 100%	1.050.410
FPR de 150%	90.086
FPR de 1.250%	6.390
<b>b) Por Tipo:</b>	
<b>Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWA MPAD)</b>	<b>11.273</b>
Prefixadas denominadas em real (RWAJUR1)	10.251
Cupons de moedas estrangeiras (RWAJUR2)	12
Cupom de índices de preços (RWAJUR3)	971
Cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	6
Operações sujeitas à variação do preço de commodities (RWACOM)	3
Operações sujeitas à variação do preço de ações (RWAACS)	23
Ouro, moeda estrangeira e operações sujeitas à variação cambial (RWACAM)	8

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

<b>Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD)</b>	<b>434.482</b>
<b>RWA</b>	<b>3.194.053</b>
Fator Mínimo Requerido + Adicionais de Capital Principal	10,50%
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	255.415
Capital Principal Mínimo requerido para o RWA	143.671
Mínimo Capital Principal + ACP / RWA	163.625
Rban	13.538
Fator F	11,75%
Sobra FATOR	1,25%
Nível I / RWA	9,97%
Mínimo Nível I + ACP / RWA	8,50%
Folga de Mínimo Nível I / RWA	1,47%
Capital Principal / RWA	9,97%
Mínimo Capital Principal / RWA	7,00%
Folga Capital Principal / RWA	2,97%
Margem sobre o PR Considerando o Capital para cobertura do Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária e o ACP	26.391

**23 Imposto de renda e contribuição social**

O Banco está sujeito ao regime de tributação do lucro real e procede ao pagamento mensal do imposto de renda e contribuição social pela estimativa com base em balancete de suspensão / redução. A despesa de imposto de renda registrada no Banese Múltiplo em 30 de setembro de 2019 foi de R\$ 17.501 (R\$ 16.464 – 30.09.2018) e no Consolidado foi de R\$ 26.084 (R\$ 21.877 – 30.09.2018), e a de contribuição social no Banese Múltiplo foi de R\$ 11.005 (R\$ 14.072 – 30.09.2018) e no consolidado R\$ 16.334 (R\$ 18.550 – 30.09.2018), estando sua conciliação a seguir demonstrada:

**Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado		Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	Imposto de Renda				Contribuição Social			
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
<b>Resultado antes da tributação e participações</b>	<b>94.568</b>	<b>85.323</b>	<b>118.434</b>	<b>103.538</b>	<b>94.568</b>	<b>85.323</b>	<b>118.434</b>	<b>103.538</b>
Participações estatutárias	(8.360)	(6.444)	(8.360)	(6.444)	(8.360)	(6.444)	(8.360)	(6.444)
Juros sobre o capital próprio	-	(16.354)	-	(16.354)	-	(16.354)	-	(16.354)
Adições líquidas de caráter permanente	(15.262)	3.316	(3.783)	7.319	(15.801)	3.316	(4.322)	7.319
Adições líquidas de caráter temporário	2.378	16.636	2.725	13.976	2.378	16.636	2.725	13.976
<b>Lucro tributável antes das compensações</b>	<b>73.324</b>	<b>82.477</b>	<b>109.016</b>	<b>102.035</b>	<b>72.785</b>	<b>82.477</b>	<b>108.477</b>	<b>102.035</b>
Compensação prejuízo fiscal e base negativa CSLL	-	-	(10.708)	(5.868)	-	-	(10.708)	(5.868)
<b>Lucro tributável após compensações</b>	<b>73.324</b>	<b>82.477</b>	<b>98.308</b>	<b>96.167</b>	<b>72.785</b>	<b>82.477</b>	<b>97.769</b>	<b>96.167</b>
Valores devidos pela alíquota normal	(10.999)	(12.371)	(14.746)	(14.425)	(10.918)	(16.495)	(14.665)	(19.234)
Adicional de imposto de renda (10%)	(7.314)	(8.230)	(9.795)	(9.581)	-	-	-	-
Incentivos fiscais	957	1.109	1.201	1.274	-	-	-	-
<b>Tributos devidos</b>	<b>(17.356)</b>	<b>(19.492)</b>	<b>(23.340)</b>	<b>(22.732)</b>	<b>(10.918)</b>	<b>(16.495)</b>	<b>(14.665)</b>	<b>(19.234)</b>
Crédito tributário sobre as diferenças temporárias	(145)	3.028	(67)	2.322	(87)	2.423	(63)	1.858
Crédito tributário prejuízo fiscal / base negativa CSLL	-	-	(2.677)	(1.467)	-	-	(1.606)	(1.174)
<b>Valor registrado efetivamente no resultado</b>	<b>(17.501)</b>	<b>(16.464)</b>	<b>(26.084)</b>	<b>(21.877)</b>	<b>(11.005)</b>	<b>(14.072)</b>	<b>(16.334)</b>	<b>(18.550)</b>
% da despesa efetiva em relação ao lucro antes do IRPJ e CSLL	18,51%	19,30%	22,02%	21,13%	11,64%	16,49%	13,79%	17,92%

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Em 21 de maio de 2015, foi publicada a Medida Provisória nº 675 (MP 675/15), convertida na Lei 13.169 de 06 de outubro 2015, que elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL dos setores financeiro e segurador de 15% para 20% do lucro tributável, entre de 1º de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2018, retornando para 15% a partir de 01 de janeiro de 2019.

A movimentação dos créditos está a seguir demonstrada:

	<b>Banese Múltiplo</b>		<b>Banese Consolidado</b>	
	<b>Imposto de Renda Diferenças Temporárias</b>	<b>Contribuição Social Diferenças Temporárias</b>	<b>Imposto de Renda Diferenças Temporárias</b>	<b>Contribuição Social Diferenças Temporárias</b>
<b>Saldo em 31.12.2018</b>	<b>48.913</b>	<b>29.348</b>	<b>68.622</b>	<b>41.173</b>
(+) Constituição de Créditos – Passivo Atuarial	29.729	17.837	29.729	17.837
(+) Constituição de Créditos – Outras Adições	7.386	4.432	12.930	7.824
(-) Realização de Créditos – Outras Adições	(7.531)	(4.519)	(13.011)	(7.873)
(-) Realização de Créditos - Prejuízo Fiscal/Base Negativa CSLL	-	-	(2.677)	(834)
<b>Saldo em 30.09.2019</b>	<b>78.497</b>	<b>47.098</b>	<b>95.593</b>	<b>58.127</b>

O crédito tributário de imposto de renda e contribuição social, registrado em “Outros créditos-diversos”, apresenta a seguinte composição:

	<b>Banese Múltiplo</b>				<b>Banese Consolidado</b>			
	<b>Imposto de Renda</b>		<b>Contribuição Social</b>		<b>Imposto de Renda</b>		<b>Contribuição Social</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
<b>1. Adições Temporárias - base de cálculo</b>	<b>313.986</b>	<b>197.427</b>	<b>313.990</b>	<b>197.429</b>	<b>359.454</b>	<b>244.988</b>	<b>359.456</b>	<b>244.995</b>
- Créditos Tributários adições temporárias	78.497	49.356	47.098	39.486	89.864	61.247	53.918	48.999
-Prejuízo Fiscal/Base Negativa IRPJ/CSLL	-	-	-	-	<b>22.916</b>	<b>41.904</b>	<b>28.060</b>	<b>41.906</b>
-Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal/ Base Negativa IRPJ/CSLL	-	-	-	-	5.729	10.476	4.209	8.381
<b>Total de Créditos Tributários Ativos</b>	<b>78.497</b>	<b>49.356</b>	<b>47.098</b>	<b>39.486</b>	<b>95.593</b>	<b>71.723</b>	<b>58.127</b>	<b>57.380</b>
<b>Créditos Tributários Não Ativos</b>	<b>3.836</b>	<b>3.716</b>	<b>2.302</b>	<b>2.973</b>	<b>3.836</b>	<b>3.716</b>	<b>2.302</b>	<b>2.973</b>

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos são realizados à medida que as diferenças temporárias sobre as quais são calculados sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal, cujo cronograma de realização se apresenta a seguir, devidamente fundamentado em estudo técnico, no qual há expectativa de geração de resultados positivos futuros, com a consequente geração de obrigações com impostos e contribuições, já considerando o disposto no artigo 6º, parágrafo único, da Lei nº 9.249/1995.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Os créditos não ativados são provenientes das provisões para cobertura de perdas no recebimento do FCVS, considerando a falta de definição de prazo tanto para a homologação pela Caixa Econômica Federal, como para emissão dos títulos pelo Tesouro Nacional.

O quadro abaixo demonstra os valores previstos de realização na data de 30 de setembro de 2019, comparativamente com o valor presente do crédito, calculado com base na taxa de Depósitos Interfinanceiros - DI projetada para os períodos correspondentes.

Banese Múltiplo

Período	Realização do Crédito de IR		Realização do Crédito de CSLL		Total	
	Valor Previsto	Valor Presente	Valor Previsto	Valor Presente	Valor Previsto	Valor Presente
2019	4.656	4.441	2.794	2.665	7.450	7.106
2020	6.159	5.620	3.696	3.372	9.855	8.992
2021	6.160	5.352	3.696	3.211	9.856	8.563
2022	6.160	5.053	3.696	3.032	9.856	8.085
2023	6.090	4.704	3.654	2.822	9.744	7.526
Acima de 5 anos	49.272	35.840	29.562	21.503	78.834	57.343
<b>Total – 30.09.2019</b>	<b>78.497</b>	<b>61.010</b>	<b>47.098</b>	<b>36.605</b>	<b>125.595</b>	<b>97.615</b>
<b>Total – 30.09.2018</b>	<b>49.356</b>	<b>38.965</b>	<b>39.486</b>	<b>32.166</b>	<b>88.842</b>	<b>71.131</b>

Foram constituídos, no período, créditos tributários no montante de R\$ 47.566, sobre o Passivo Atuarial (Déficit Atuarial do Plano Sergus Saldado BD - R\$ 118.915, apurado em conformidade com a Deliberação CVM nº 695/2012).

Banese Consolidado

Período	Realização do Crédito de IR		Realização do Crédito de CSLL		Total	
	Valor Previsto	Valor Presente	Valor Previsto	Valor Presente	Valor Previsto	Valor Presente
2019	6.479	6.154	3.888	3.693	10.367	9.847
2020	10.628	9.626	6.378	5.776	17.006	15.402
2021	9.007	7.793	6.175	5.337	15.182	13.130
2022	7.297	5.981	4.378	3.589	11.675	9.570
2023	7.227	5.584	4.336	3.350	11.563	8.934
Acima de 5 anos	54.955	39.992	32.972	23.994	87.927	63.986
<b>Total – 30.09.2019</b>	<b>95.593</b>	<b>75.130</b>	<b>58.127</b>	<b>45.739</b>	<b>153.720</b>	<b>120.869</b>
<b>Total – 30.09.2018</b>	<b>71.723</b>	<b>56.342</b>	<b>57.380</b>	<b>46.567</b>	<b>129.103</b>	<b>102.909</b>

O total do valor presente dos créditos tributários em 30 de setembro de 2019, para Banese Múltiplo, é de R\$ 97.615 (R\$ 71.131 – 30.09.2018), e para Banese Consolidado R\$ 120.869 (R\$

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

102.909 – 30.09.2018), calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa de Depósitos Interfinanceiros - DI projetada para os períodos correspondentes.

A capacidade de realização do crédito tributário da SEAC, no montante de R\$ 28.125, está baseada em projeções de resultados positivos futuros, decorrentes da: i) reestruturação organizacional da SEAC; (ii) redução de custos operacionais e aumento das receitas através de parceria com empresa de recuperação de crédito e empresas de tecnologia na área automação de cartões de créditos.

## 24 Gestão de riscos, controles internos e auditoria

A Gestão de Riscos do Banese é supervisionada pela Superintendência de Controles e Gestão de Riscos, com unidades específicas para gestão dos riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental e de capital, devidamente segregadas das áreas relacionadas aos negócios. Todas as informações pertinentes ao tema estão acessíveis na página da internet do Banese, [www.banese.com.br](http://www.banese.com.br).

### Gestão de Capital

Em atendimento à Resolução CMN nº 4.557/2017, o Banco dispõe de processo contínuo de monitoramento e controle do capital, bem como de planejamento de metas e avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a organização está sujeita, considerando suas metas e objetivos estratégicos. Nesse sentido, conta com estrutura interna responsável por acompanhar de forma integrada os riscos que podem impactar no capital da Instituição.

### Risco de Crédito

Entende-se por Risco de Crédito a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, assim como o da depreciação da classificação de risco do tomador do contrato de crédito, da redução de ganhos ou remunerações, das vantagens concedidas na renegociação, dos custos de recuperação e a outros valores relativos ao descumprimento das obrigações pela contraparte, pautados nos preceitos da Resolução CMN nº 4.557/2017.

### Risco de Mercado

Compreende a possibilidade de perdas financeiras resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, que inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities), pautada nos preceitos da Resolução CMN nº 4.557/2017.

### Risco de Liquidez

Abrange a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como a possibilidade da instituição não conseguir negociar, a preço de mercado, uma posição, por causa de seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado, pautado nos preceitos da Resolução CMN nº 4.557/2017.

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

#### Risco Operacional

A estrutura de gerenciamento do risco operacional do Banese está capacitada a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos operacionais próprios e do Conglomerado, conforme determina a Resolução CMN 4.557/2017. Essa estrutura, aprovada pelo Conselho de Administração, tem como missão cumprir as estratégias e política de risco operacional, refletir sobre o papel e as responsabilidades das unidades, disseminar a cultura da gestão de risco operacional, bem como promover a capacitação do corpo funcional e a comunicação interna e externa.

#### Risco Socioambiental

É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais. É pautado nos princípios da Relevância, Proporcionalidade, Eficiência, Transparência, Ética, Conformidade e Combate à Corrupção, sendo ratificado por meio da Resoluções CMN nºs 4.327/2014 e 4.557/2017.

#### GERENCIAMENTO DE RISCOS

A atividade de gerenciamento de riscos tem cunho estratégico em virtude da crescente complexidade dos serviços e produtos e da globalização dos negócios do Banco, motivo pelo qual está constantemente sendo aprimorada em seus processos.

O Banese, visando proporcionar uma alocação de capital mais eficiente, de forma a otimizar o investimento dos acionistas e respeitar uma relação risco/retorno, elabora as suas políticas objetivando estabelecer limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco em níveis considerados aceitáveis pela Instituição.

#### Risco Operacional

Com base nos preceitos estabelecidos pela Resolução CMN 4.557/2017 e nos princípios do Acordo de Basileia III, a Política de Risco Operacional representa um conjunto de diretrizes globais estabelecidas pela administração do Banco, que delinea o modelo adotado para proporcionar, além do cumprimento da legislação vigente, a adoção de práticas de identificação de riscos e controles mitigadores, capazes de manter todos os processos, produtos e serviços oferecidos pelo Banese seguros e competitivos, minimizando perdas relativas aos riscos operacionais aprovadas por alçadas competentes. Com relação à alocação de capital oriunda da apuração da parcela dos Ativos Ponderados para Risco Operacional, o Banese adota o modelo da Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada – APAS.

#### Risco de Crédito

Visando mitigar as posições expostas a esse tipo de risco na carteira de crédito, o Banese estabeleceu metodologias de avaliação de risco de crédito que ponderam aspectos do risco do cliente e do risco da operação, objetivando a mensuração adequada do risco final da operação.

Também visam traçar perfis de comportamento dos clientes, notadamente através de informações pessoais, financeiras e históricas, a fim de separá-los em “bons” e “maus”, minimizando o risco de perda para a Instituição. Após os devidos processamentos, as pontuações obtidas através dos modelos de risco de crédito da Instituição são convertidas em nota de risco, conforme estabelecido na Resolução CMN nº 2.682/1999. De acordo com os procedimentos do Banco, os referidos

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

modelos estão em constante monitoramento, objetivando as adequações pertinentes, sempre que necessárias.

Em referência às regras estabelecidas para a realização de provisões de créditos de liquidação duvidosa, o Banese obedece aos critérios positivados na citada Resolução e utiliza-se da faculdade disposta no parágrafo 1º do art. 4º, a qual permite a contagem em dobro dos prazos elencados no inciso I do mesmo artigo, nas operações cujo o prazo a decorrer seja superior à 36 (trinta e seis) meses.

Além das medidas prudenciais retro mencionadas, que minimizam o risco de default das operações de crédito, as exposições financeiras do Banese, que são incorridas ao risco de crédito, são minimizadas devido ao fato de serem realizadas por servidores públicos, com créditos vinculados ou consignados à folha de pagamento e de financiamento ao cartão de crédito, correspondendo a cerca de 76,60% da carteira de crédito pessoa física, representando assim um portfólio de baixo risco.

Destaca-se ainda que cerca de 97,80% do portfólio de Títulos e Valores Mobiliários é aplicado em títulos públicos federais. As posições em caixa ou equivalente de caixa não possuem exposição ao risco de crédito, haja vista se tratar de recursos em espécie ou de aplicação em títulos públicos federais. O volume de contas a receber está representado pelas operações de crédito apresentadas na tabela abaixo:

**Banese Consolidado**

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
- Operações de crédito	2.205.009	2.066.261
- TVM	1.176.796	1.147.609
- Depósitos Interfinanceiros	391.941	414.060

**Risco de Liquidez**

O Banese mantém níveis de liquidez adequados aos compromissos assumidos pela Instituição, resultado da alta capilaridade da sua rede de agências, como também da sua ampla e diversificada base de depositantes e da qualidade dos seus ativos. O controle do risco de liquidez do Banese está em consonância com suas políticas internas e às exigências da supervisão bancária, em especial à Resolução CMN nº 4.557/2017.

Este controle é realizado por área responsável distinta à gestão direta da tesouraria do Banco, a qual envia relatório diário contendo informações sobre os cenários de normalidade e estressado da nossa liquidez, bem como faz uma análise econômico-financeira com base na liquidez interna e nos indicadores do mercado.

A seguir, estão as maturidades contratuais de ativos e passivos financeiros:

<b>Título</b>	<b>S/ Vencimento</b>	<b>até 3 meses</b>	<b>de 3 a 12 meses</b>	<b>de 1 a 5 anos</b>	<b>acima de 5 anos</b>	<b>Total</b>
LFTs e LFT-A	-	-	331.026	561.843	103.318	<b>996.187</b>
Operações compromissadas TPF	-	725.990	-	-	-	<b>725.990</b>
CVSA/CVSC	-	-	-	-	22.157	<b>22.157</b>
Fundos exclusivos multimercado	45.069	-	-	-	-	<b>45.069</b>
Fundos abertos multimercado	4	-	-	-	-	<b>4</b>
Fundos exclusivos de direito creditório	101.111	-	-	-	-	<b>101.111</b>
Fundos abertos de renda fixa	8	-	-	-	-	<b>8</b>

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

CDB	-	7.214	5.046	-	-	12.260
Depósitos Interfinanceiros	-	212.405	112.358	-	-	324.763
DIs Vinculados ao Crédito Rural	-	-	67.178	-	-	67.178
Operações de crédito	-	244.987	402.552	1.557.470	-	2.205.009
<b>Total de Ativos</b>	<b>146.192</b>	<b>1.190.596</b>	<b>918.160</b>	<b>2.119.313</b>	<b>125.475</b>	<b>4.499.736</b>
Depósito à vista	687.935	-	-	-	-	687.935
Depósito à prazo	-	60.770	117.357	942.112	-	1.120.239
Depósito de poupança	1.408.113	-	-	-	-	1.408.113
Depósito Judicial	1.060.718	-	-	-	-	1.060.718
Depósito Interfinanceiro	-	41.854	100.461	-	-	142.315
Depósitos especiais com remuneração	-	243	-	-	-	243
Outros Depósitos	-	966	-	-	-	966
Letra Financeira Subordinada	-	-	-	94.941	-	94.941
Letra Financeira	-	-	10.834	38.444	-	49.278
Letra de Crédito Imobiliário	-	-	20.318	28.703	-	49.021
LFT – Operações compromissadas	-	-	-	5.662	-	5.662
Obrigações por Repasse FNE	-	1.859	9.126	56.982	-	67.967
Obrigações por Repasse FINAME	-	444	797	1.607	-	2.848
Obrigações por Repasse BNDES	-	1.003	430	183	-	1.616
Obrigações por Repasse FUNGETUR	-	4.762	-	-	-	4.762
<b>Total de Passivos</b>	<b>3.156.766</b>	<b>111.901</b>	<b>259.323</b>	<b>1.168.634</b>	<b>-</b>	<b>4.696.624</b>

**Risco de Mercado**

O Conglomerado Prudencial utiliza um sistema integrado para aferição do risco, determinação das exposições e acompanhamento dos limites determinados em suas políticas/normativos internos. Os limites internos são acompanhados diariamente e preveem travas de exposição global aos riscos, em moedas estrangeiras, fundos de investimento multimercados, de ações e de renda fixa. Como forma de acompanhar a exposição do Conglomerado às variações de ativos e passivos sujeitos ao risco de mercado, periodicamente são realizadas análises de sensibilidade, como forma de estimar o comportamento de nossa carteira em condições de estresse de mercado, bem como supondo quebras de premissas. O controle do risco de mercado do Banese está em consonância com suas políticas internas e às exigências da supervisão bancária, em especial à Resolução CMN nº 4.557/2017.

Em atendimento à Instrução Normativa CVM 475/2008, o Conglomerado realizou análise de sensibilidade por fator de risco de mercado considerado relevante, aos quais a instituição estava exposta. Nessa análise, o fator Pré, CDI e Cupom de TR representam 91,50% do total de exposições ativas e 83,80% passivas, sendo, portanto, as posições predominantes em função da expressividade das operações de crédito pré-fixadas, bem como da captação em poupança e da aplicação em crédito imobiliário no total das exposições da empresa.

A Carteira Trading consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, detidas com intenção de negociação e que não estejam sujeitas à limitação da sua negociabilidade. As operações detidas com intenção de negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefícios dos movimentos de preços, efetivos ou esperados, ou realização de arbitragem.

A Carteira Banking se refere às operações não classificadas na carteira de negociação. Consiste nas operações estruturais provenientes das diversas linhas de negócio da Organização. O quadro, a seguir, demonstra a análise de sensibilidade das exposições financeiras (Carteiras Trading e Banking) e não reflete o modo como os riscos de mercado dessas exposições são administrados no dia a dia da Organização.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**Banese Consolidado – 30.09.2019**

<b>Operação</b>	<b>Exposição</b>	<b>Risco de Variação</b>	<b>Cenário Provável (I)</b>	<b>Cenário II</b>	<b>Cenário III</b>
Operações de crédito e demais exposições sujeitas a variações das taxas de juros pré-fixadas em real	3.159.576	Taxas de juros (pré-fixadas)	13.441	18.864	28.691
Operações de crédito imobiliário, captações em poupança e demais exposições sujeitas a variações nas taxas	(2.036.912)	Taxas de cupom de TR	1.394	1.988	3.113
Exposições sujeitas às variações do Cupom de IPCA	(174.098)	Taxas de cupom de inflação (IPCA)	(45.956)	(46.975)	(77.397)

Fonte: Sistema Plataforma de Riscos (SPR), Setembro 2019.

Para efeito dos cálculos apresentados acima, considerou-se no Cenário I a situação mais provável, com a projeção de um cenário de redução das taxas de juros, com base em dados do mercado, quais sejam, as curvas de contratos de DI1 com negociação no dia na B3 e nas taxas médias de swap DI X PRE para o prazo de um ano (vértice 252 du). Em relação à TR (taxa Referencial), utilizou-se as cotações médias de swap ou as curvas de cupom para esta taxa informada pela B3 para o prazo de um ano (vértice 252 du). Já para o IPCA, utilizou-se a taxa média para o prazo de um ano (vértice 252 du). Para a construção dos Cenários II e III aplicaram-se variações de 25% e 50%, respectivamente, nos fatores de risco levados em conta, estimando-se novas posições estressadas. Os cenários da tabela acima representam o resultado financeiro estimado, considerando a marcação a mercado das exposições feitas em função da análise de sensibilidade apresentada.

**Risco Socioambiental**

O Banese adota procedimentos de avaliação e gerenciamento dos riscos socioambientais em seus processos, produtos, negócios e serviços para assegurar:

- ✓ A classificação, identificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do risco socioambiental nas atividades e operações do Banese;
- ✓ Os registros de perdas efetivas em função de danos socioambientais, pelo prazo de cinco anos, incluindo valores, tipo, localização e setor econômico relacionado ao caso;
- ✓ A análise e avaliação dos clientes que possam estar em desacordo com a legislação socioambiental vigente;
- ✓ A análise prévia dos potenciais impactos e oportunidades socioambientais causados pela criação de novas linhas de crédito;
- ✓ Que as operações de crédito sejam realizadas de forma consciente objetivando o não endividamento excessivo e a uma possível inadimplência, para que haja qualidade na carteira através do crédito consciente;
- ✓ Recebimento de garantias reais em favor de operações, que não estão localizadas em áreas de preservação ambiental;
- ✓ Oportunidades profissionais aos colaboradores, inclusive quanto à qualificação técnica, garantia da liberdade de expressão, combate a práticas discriminatórias e ações de combate ao assédio moral;
- ✓ O combate ao trabalho infantil, escravo, exploração sexual de crianças e adolescentes;
- ✓ A qualificação dos colaboradores acerca da Responsabilidade Socioambiental tanto no ambiente externo quanto interno;
- ✓ A análise dos fornecedores quanto à conduta ética, social e ambiental, repudiando práticas em desconformidade com as imposições legais;

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- ✓ A inclusão em seus contratos de cláusulas que preveem o cumprimento de práticas socioambientais em conformidade com a legislação vigente;
- ✓ Manter o compromisso com o desenvolvimento do Estado através de ações que promovam o desenvolvimento socioambiental da região;
- ✓ A análise e desenvolvimento de serviços e produtos que estimulem as práticas socioambientais;
- ✓ O apoio a projetos desenvolvidos por entidades que promovam o desenvolvimento social e cultural do Estado;
- ✓ A promoção de ações educativas para incentivar práticas de consumo sustentável no ambiente de trabalho, incentivando o consumo consciente de energia e recursos naturais;
- ✓ O desenvolvimento de projetos que favoreçam a destinação adequada de recursos sólidos, objetivando a redução de impactos ao meio ambiente;
- ✓ A implementação de equipamentos mais eficientes que promovam a redução de energia;
- ✓ A aplicação de conceitos de ecoeficiência nas obras e serviços de engenharia realizadas pelo Banco, atendendo a critérios socioambientais;
- ✓ O apoio a mecanismos de mercado, políticas públicas e iniciativas que promovam melhorias contínuas para a sociedade e mitiguem desafios sociais e ambientais;
- ✓ O incentivo a projetos e investimentos a clientes que promovam o desenvolvimento socioambiental;
- ✓ O incentivo a educação financeira e consumo do crédito consciente perante a sociedade;
- ✓ O estímulo dos clientes ao envolvimento com a sustentabilidade e responsabilidade socioambiental.

**25 Remuneração paga a empregados e administradores**

Os valores máximos, médios e mínimos da remuneração mensal paga pelo Banco aos seus empregados e administradores são os seguintes em R\$ 1,00:

<b>Remuneração Bruta</b>	<b>Empregados (1) R\$</b>	<b>Administradores (2) R\$</b>
Máxima	16.666,58	35.417,26
Média	6.706,55	32.986,02
Mínima	2.190,74	32.197,21

(1) Inclui remuneração de horas extras (inclusive adicional noturno), quando efetivamente prestadas.

(2) Inclui honorários, verba de representação e direitos individuais atribuídos a empregados.

Em 30 de setembro de 2019, o número de empregados do Banco do Estado de Sergipe totalizava 970, (998 – 31.12.2018), registrando-se, no período, um decréscimo de 2,80% no quadro de pessoal do Banco.

O Banco custeia plano de Benefício Sergus Saldado (PBSS) e de Contribuição Definida (CD) e patrocina o plano de assistência à saúde para seus empregados. O valor acumulado até 30 de setembro de 2019 e 2018 das contribuições está demonstrada a seguir:

	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
Plano de Previdência Complementar	3.400	6.169
Plano de Assistência à Saúde	2.622	2.506

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

## 26 Benefícios a empregados

Na forma preconizada pela Deliberação CVM nº 695/2012, e Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, sobre a contabilização de benefícios a empregados, bem como os procedimentos contábeis adotados pelo Banese, no reconhecimento de suas obrigações:

Para fins de atendimento da supracitada Deliberação, os valores calculados por atuário externo, na data-base de 30 de junho de 2019 conforme relatório técnico de 26 de julho de 2019, apresentou déficit atuarial no montante de R\$ 125.341. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajustes pela experiência e/ou nas mudanças de premissas atuariais bem como as variações no limite para reconhecimento de ativo (baixado no exercício corrente) são registradas, respectivamente, como ativos ou passivos nas demonstrações contábeis tendo como contrapartida o patrimônio líquido. O efeito da aplicação dessa norma no Banese impactou negativamente o patrimônio líquido no valor de R\$ 75.205, líquido dos créditos tributários no montante de R\$ 50.136.

#### ***Características do plano de previdência dos empregados do Banco do Estado de Sergipe***

O Banco é patrocinador do Instituto Banese de Seguridade Social - SERGUS, constituído em 13.06.1980, entidade fechada de previdência complementar, dotada de autonomia administrativa, tendo como finalidade instituir planos de benefícios de natureza previdenciária, custeada por contribuições dos participantes ativos, participantes assistidos e de patrocinadoras, abrangendo os seguintes benefícios: suplementação de aposentadoria por invalidez, idade, por tempo de contribuição e especial, suplementação de benefício diferido por desligamento, pecúlio por morte, auxílio doença, auxílio reclusão, suplementação de pensão e abono anual.

A Política Previdenciária executada pelo Instituto Banese de Seguridade Social, tem como fundamentação legal o artigo 202 da Constituição Federal de 5 de outubro de 1988, as Leis Complementares de nos 108 e 109 de 29 de maio de 2001, demais normas legais em vigor emanadas por órgãos reguladores da Previdência Social ligada ao Ministério da Economia, como a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc e o Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC, o Estatuto Social da Entidade Gestora e respectivos regulamentos dos Planos de Benefícios. Os Planos de Benefícios que dão suporte à Política de Previdência Complementar do Banese se fundamentam nos respectivos Regulamentos dos Planos, nos quais constam todos os direitos e obrigações dos Participantes e, das Patrocinadoras, o Plano de Custeio Atuarial, os prazos legais, a forma de pagamento das contribuições mensais e dos benefícios, o tempo de contribuição mínima e outros parâmetros necessários para o dimensionamento atuarial.

#### ***Descrição geral das características do plano previdenciário de benefício definido saldado***

O Banese mantém um plano previdenciário para os seus empregados e ex-empregados (aposentados e participantes vinculados a falecidos), administrado pelo Instituto Banese de Seguridade Social - SERGUS, cujo objetivo é assegurar aos participantes, pensionistas e dependentes benefícios suplementares ou assemelhados aos da Previdência Social. O processo de Saldamento Universal do Plano SERGUS BD foi aprovado em 07.11.18 pela PREVIC através do Parecer nº 656/2018 publicado no DOU em 09.11.18, onde, a partir do mês dezembro/2018, houve o fechamento do Plano para novas adesões e a suspensão da cobrança das Contribuições Normais. Com a aprovação desse processo o plano passa a ser denominado Plano de Benefícios SERGUS Saldado – PBSS. O Saldamento do Plano SERGUS BD não cria novos compromissos previdenciários para a Entidade. Pelo contrário, a operação proposta visa à mitigação de determinados riscos que podem, de uma forma ou outra, afetar

## Notas Explicativas

### Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

#### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

futuramente o equilíbrio econômico e financeiro do plano de benefícios, dos quais destaca-se à premissa de crescimento real dos salários, que não mais afeta os compromissos previdenciários do Plano Saldado, já que os benefícios são definidos em valor constante e atualizados anualmente pela variação do INPC.

#### **Plano de Custeio**

O valor das contribuições normais necessários às coberturas dos custos dos planos de benefícios e a constituição de reservas com a finalidade de prover o pagamento dos benefícios dos planos de benefícios, foram calculadas de acordo com a metodologia definida na nota técnica atuarial realizada por empresa especializada, respeitando-se o regime financeiro e o método de financiamento adotado. Sua definição contemplou o fluxo de contribuições de participantes (ativos e assistidos) e patrocinadores. Para o Plano de Benefício Definido Saldado o custeio administrativo do foi definido como um percentual sobre o benefício saldado. Para o Plano de Contribuição Definida o custeio previdenciário foi definido como um percentual sobre o salário de contribuição. Todas as informações pertinentes ao tema estão acessíveis na página da internet do SERGUS, [www.portalsergus.banese.com.br](http://www.portalsergus.banese.com.br)

#### **Gerenciamento de riscos**

**Liquidez:** A definição de Risco de Liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas resultantes da falta de recursos líquidos suficientes para fazer frente às obrigações de pagamentos, num horizonte de tempo definido e, também, na impossibilidade de negociar a preços de mercado uma determinada posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade do próprio mercado. O SERGUS estabelece limites operacionais para o Risco de Liquidez consistente com as futuras obrigações da Entidade, para os instrumentos financeiros e demais exposições, cujos cumprimentos dos parâmetros de grandeza são analisados regularmente por comitês e submetidos a instâncias diretivas, visando garantir sua operacionalidade de forma eficaz pelos gestores.

**Operacional:** O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A metodologia de gestão do Risco Operacional prevê a realização de análises para identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos operacionais aos quais o SERGUS está exposto. O objetivo do seu gerenciamento é obter controle sobre os riscos, buscando minimizá-los para proteger a instituição e, conseqüentemente, salvaguardar o patrimônio e os interesses dos participantes e da patrocinadora.

**Mercado:** O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição. Esta definição inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações. O SERGUS está exposto aos riscos de mercado decorrentes da possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição.

**Crédito:** O risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; reestruturação de instrumentos financeiros; ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Atuarial: O risco atuarial está relacionado à possibilidade de os fluxos futuros não serem suficientes para assegurar a cobertura das obrigações atuariais do plano, logo o risco é decorrente da adoção de metodologias inadequadas, ou de premissas atuariais agressivas e pouco aderentes à massa de participantes. As principais premissas utilizadas na avaliação atuarial são: (i) Premissas demográficas, relacionadas aos eventos de vida, morte e invalidez a que os participantes estão expostos; (ii) Premissas econômicas, relacionadas à inflação e à taxa de juros que impactam os recursos garantidores; e (iii) Premissas administrativas, relacionadas ao custo de administração do plano.

**Gestão de Investimentos**

A Gestão dos investimentos do SERGUS possui como foco principal a preservação de capital, mínima exposição à ativos de risco, diversificação e busca sempre ativos com taxas esperadas de retorno que façam frente à sua meta de rentabilidade. Atualmente, a Entidade possui uma estratégia de risco das aplicações financeiras mista, em que parte dos recursos, 71,30% encontra-se sob a gestão da carteira própria e 28,70% sob a gestão terceirizada. No entanto, o SERGUS sempre acompanha, monitora e controla de forma contínua todos os recursos obtidos pela gestão terceirizada de forma integral.

Nesse sentido, o direcional segue apontado no estudo de ALM, que possui como principal objetivo obter uma carteira ótima de ativos que forneça: (i) O cumprimento dos objetivos atuariais; (ii) Liquidez adequada à carteira; (iii) Geração de resultados compatíveis em termos de risco e retorno

**Premissas atuariais***Premissas Biométricas:*

Tábua de mortalidade geral de válidos: BREMSsb-2015 (por sexo) suavizada em 10% (dez por cento); tábua de mortalidade de inválidos: AT-83 IAM (por sexo); tábua de entrada em invalidez – TASA 1927; tábua de rotatividade - nula.

*Premissas Econômicas:*

Taxa de desconto de longo prazo da obrigação atuarial: 3,79% a.a; taxa de inflação futura 4,00% a.a.; índice de aumento salarial real estimado: não aplicável; taxa de crescimento real dos benefícios: 0% a.a.; fator de determinação do valor real dos salários e dos benefícios da entidade: 98%; índice de reajuste do plano: INPC/IBGE.

Os resultados da avaliação atuarial CVM 695 são demonstrados a seguir:

	Banese Múltiplo	
	30.06.2019	30.06.2018
Valor presente das obrigações com cobertura	905.391	759.986
Valor presente das obrigações a descoberto	125.341	-
Valor justo dos ativos do plano	(905.391)	(785.130)
(Superávit)/Déficit	125.341	(25.144)
Efeito do limite de reconhecimento do Ativo Atuarial	-	-
(Ativo)/Passivo Atuarial	125.341	(25.144)

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

As movimentações do saldo do Passivo/Ativo atuarial são as seguintes:

	Banese Múltiplo	
	30.06.2019	30.06.2018
Passivo/(ativo) atuarial líquido do exercício anterior (1)	16.549	-
Despesa do exercício (2)	743	6.213
Contribuições pagas	-	(2.890)
(Ganho)/Perda atuarial reconhecida imediatamente em Outros Resultados Abrangentes	108.049	-
Varição do efeito do limite de reconhecimento do Ativo Atuarial	-	25.144
Passivo (ativo) atuarial líquido integral	125.341	(25.144)
(1) Após a aplicação do limitador de ativo.		
(2) Rateio de despesas previstas pelo atuário para o exercício de 2019.		

A reconciliação do valor da obrigação atuarial é demonstrada a seguir:

	Banese Múltiplo	
	30.06.2019	30.06.2018
Valor presente da obrigação em 31 de dezembro do exercício anterior	853.898	811.679
Custo dos juros	38.340	37.256
Custo do serviço corrente	-	6.819
Benefícios pagos pelo fundo	(14.000)	(13.209)
(Ganhos)/perdas atuariais sobre a obrigação atuarial	152.493	(82.559)
<b>Valor presente da obrigação</b>	<b>1.030.731</b>	<b>759.986</b>

A reconciliação do valor justo dos ativos do plano é demonstrada a seguir:

	Banese Múltiplo	
	30.06.2019	30.06.2018
Valor justo dos ativos do plano em 31 de dezembro do exercício anterior	837.349	759.345
Rendimento esperado do valor justo dos ativos do plano	37.597	34.854
Contribuições recebidas pelo fundo	-	5.898
Benefícios pagos pelo fundo	(14.000)	(13.209)
Ganhos/(perdas) atuariais sobre o valor justo dos ativos	44.445	(1.758)
<b>Valor justo dos ativos do plano</b>	<b>905.391</b>	<b>785.130</b>

O detalhamento das despesas é demonstrado a seguir:

	Banese Múltiplo	
	30.06.2019	30.06.2018
Custo do serviço corrente	-	3.811
Contribuições de participantes ativos	-	(5.898)
Juros sobre a obrigação atuarial	38.340	37.256
Rendimento esperado dos ativos do plano	(37.597)	(34.854)
Juros sobre o efeito do teto de ativo ( <i>asset Ceiling</i> )	-	-
<b>Despesa líquida do exercício</b>	<b>743</b>	<b>315</b>

O Reconhecimento de Outros Resultados Abrangentes do exercício é demonstrado a seguir:

	Banese Múltiplo	
	30.06.2019	30.06.2018
Outros Resultados Abrangentes – saldo inicial	(6.189)	35.928
Perdas (ganhos) atuariais reconhecidos no exercício	108.048	(80.800)
Varição no teto de reconhecimento do ativo	-	25.144
Juros sobre o efeito do teto de ativo ( <i>asset Ceiling</i> )	-	-
<b>Efeito em outros resultados abrangentes</b>	<b>101.859</b>	<b>(19.728)</b>
		44

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

As categorias do valor justo dos ativos do plano estão demonstradas a seguir:

	Banese Múltiplo	
	30.06.2019	30.06.2018
Títulos de renda fixa	88 %	86 %
Investimentos estruturados	1 %	6 %
Títulos de renda variável	6 %	3 %
Imóveis	4 %	4 %
Empréstimos	1 %	1 %

O montante das contribuições do Banese no período totalizou R\$ 3.400 (R\$ 6.169 – 30.09.2018), e foi imputado às despesas operacionais.

O demonstrativo da análise de sensibilidade por alteração da taxa de juros é demonstrado a seguir:

	Banese Múltiplo		
	Taxa de Juros de 3,79%a.a	Taxa de Juros de 4,79%a.a	Taxa de Juros de 2,79%a.a
Valor presente da obrigação em 30.06.2019	1.030.732	895.953	1.201.320

O resultado abrangente, registrado no Banese, é demonstrado a seguir:

	30.09.2019	30.09.2018
Lucro Líquido do Período	57.702	48.343
Passivo Atuarial	(125.341)	-
Crédito Tributário sobre Passivo Atuarial	75.205	-
Total do Resultado Abrangente	7.566	48.343

**a) Planos de assistência à saúde e odontológico**

O Banco patrocina o Plano de Assistência a Saúde e o Plano Odontológico, obedecendo a relação contributiva de 1 por 1,3, os quais são destinados aos empregados ativos e dependentes, não assumindo nenhuma responsabilidade após a aposentadoria.

**27 Transações com partes relacionadas (Banco)****a) Transações do Banese Múltiplo com controlador e com as controladas:**

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 3.750/2009, e do Pronunciamento Técnico CPC 05. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

As transações do Banese Múltiplo com as controladas estão relacionadas a seguir:

*Banese Múltiplo e Consolidado*

	<b>Ativo (Passivo)</b>		<b>Receita (Despesa)</b>	
	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
<b>Empresa consolidada</b>				
<b>Depósitos à vista</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(1.241)	(13.219)	-	-
<b>Depósitos à prazo (1)</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(47.889)	(50.567)	(2.523)	(2.420)
<b>Outros créditos</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(52.136)	(37.656)	-	-
<b>Outras obrigações (2)</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(3.544)	(4.385)	-	-
<b>Investimentos</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(36.982)	(27.127)	(9.855)	(3.571)
<b>Outras despesas operacionais (2)</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	-	-	(9.985)	(10.159)
<b>Outras receitas operacionais (3)</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	-	-	(3.178)	(2.677)
<b>Empresa Ligada</b>				
<b>Outros créditos (4)</b>				
Banese Corretora de Seguros Ltda	-	(1.941)	-	-
<b>Controladores e pessoal chave da administração</b>				
<b>Depósitos à vista</b>				
Controladores	(108.775)	(104.534)	-	-
Pessoal chave da administração	(197)	(237)	-	-
<b>Depósitos a prazo</b>				
Controladores	(191.451)	(104.678)	-	-
Pessoal chave da administração	(934)	(871)	(37)	(46)

- (1) As transações com partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas no mercado, vigentes nas datas das respectivas operações;
- (2) Refere-se a receita de tarifa a qual é cobrada de acordo com o contrato mantido entre as partes.
- (3) Refere-se a receita de desconto concedido na operação da cessão da carteira de cartão de crédito.
- (4) Refere-se a venda de imobilizado.

Os valores envolvendo o Banese e sua empresa controlada foram eliminados nas demonstrações consolidadas.

**b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração:**

O Banco dispõe de um plano de remuneração fixa e variável aplicável aos membros do Conselho de Administração e diretores estatutários, observando as disposições da Resolução CMN nº 3.921/2010.

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Este plano tem como principais objetivos: (i) alinhar a política de remuneração ao gerenciamento da gestão de risco; (ii) adequar a política de remuneração às melhores práticas de mercado; (iii) compatibilizar a política de remuneração com as metas e a situação financeira atual e esperada da instituição; (iv) ser formulada de modo a não incentivar comportamentos que elevem a exposição da instituição a riscos acima dos níveis considerados prudentes nas estratégias de curto, médio e longo prazos.

A remuneração variável é calculada da seguinte forma:

- I. 49% (quarenta e nove por cento) serão pagos em espécie, a partir do semestre seguinte ao da apuração; e
- II. 51% (cinquenta e um por cento) apurado anualmente com base no 1º e 2º semestres, sendo esse valor diferido para pagamento em 03 (três) anos, escalonado em parcelas proporcionais, após deliberação de resultados pela Assembleia Geral Ordinária – AGO do exercício subsequente.

Em 30 de setembro de 2019 e 2018, as remunerações do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de auditoria e da Diretoria Executiva do Banese Múltiplo estão representadas a seguir:

	30.09.2019	30.09.2018
<b>Benefícios de Curto Prazo</b>		
Remuneração	2.798	2.603
Encargos Sociais	741	653
<b>Benefícios Pós-emprego</b>		
Plano de Previdência Complementar	76	109
<b>Total</b>	<b>3.615</b>	<b>3.365</b>

O Banese possui benefício de remuneração baseada na cotação de ações para seu pessoal-chave da Administração, em 30/09/2019, no montante de R\$ 173, entretanto não possui benefícios de longo prazo e de rescisão de contrato de trabalho.

**c) Outras Informações sobre partes relacionadas**

Conforme Resolução CMN nº 4.693, de 29 de outubro de 2018, as instituições financeiras podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, desde que observadas, cumulativamente, as condições previstas no art. 6º e os limites previstos no art. 7º.

Considera-se parte relacionada:

- Seus controladores, pessoas naturais ou jurídicas, nos termos do art. 116 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976;
- Seus diretores e membros de órgãos estatutários ou contratuais, assim como seus companheiros, parentes, consanguíneos ou afins, até o segundo grau;
- As pessoas naturais com participação societária qualificada em seu capital;
- As pessoas jurídicas:

**Notas Explicativas****Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019 E 30 DE SETEMBRO DE 2018 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- a) Com participação qualificada em seu capital;
- b) Em cujo capital, direta ou indiretamente, haja participação societária qualificada;
- c) Nas quais haja controle operacional efetivo ou preponderância nas deliberações, independentemente da participação societária;
- d) Que possuam diretor ou membro de conselho de administração em comum.

**28 Outras informações****a) Garantias concedidas**

O Banese concedeu garantias, por meio de fianças bancárias, cujo montante em 30 de setembro de 2019 era de R\$ 3.500 (R\$ 3.500 – 31.12.2018).

**b) Créditos cedidos**

O Banese possui créditos cedidos com coobrigação (crédito rural), em 30 de setembro de 2019 no montante de R\$ 97 (R\$ 96 – 31.12.2018).

**c) Fundos de investimento**

O Banese, atualmente, não possui nenhum fundo de investimento, sendo negociado nas suas agências, tendo liquidado o Fundo de Investimento Brasil Plural Banese Expert Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI em 13 de maio de 2019 (R\$ 10.598 – 31.12.2018).

**29 Autorização para conclusão das informações trimestrais individuais e consolidadas**

O Conselho Fiscal e o Conselho de Administração do Banese autorizaram a conclusão das presentes informações trimestrais individuais e consolidadas em 11 de novembro de 2019 e 13 de novembro de 2019, respectivamente, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem ter efeito sobre estas informações trimestrais individuais e consolidadas.

**Fernando Soares da Mota**  
Presidente

**Helom Oliveira da Silva**  
Diretor de Controles e Relações com Investidores

**Renato Augusto Cruz Dantas**  
Diretor de Finanças e de Tecnologia

**Olga Maria dos Santos Carvalhaes**  
Diretora de Crédito e Serviços

**José Anderson Santos de Jesus**  
Contador - CRC-SE - 4458/0

**José Marcelino Andrade**  
Diretor Administrativo



## 9.5. COMENTÁRIO SOBRE O DESEMPENHO E COMPORTAMENTO DAS PROJEÇÕES EMPRESARIAIS

Apresentamos a seguir os principais números e comentários sobre o desempenho empresarial do BANESE relativos ao 3T19.

### 1. RECURSOS

#### 1.1 RECURSOS DE TERCEIROS

A Captação Global do **BANESE**, originária de recursos de terceiros, totalizou R\$ 4.744,8 milhões em Set/2019, com evolução de 2,1% em relação a Dez/2018 (R\$ 4.646,3 milhões).

Desse volume global, quando comparado a Dez/18, a captação em Depósitos de Poupança alcançou saldo de R\$ 1.408,1 milhões, variação de 1,7%; Depósitos a Prazo com saldo de R\$ 1.168,1 milhões, superior em 16,0%; Judiciais Remunerados com R\$ 1.060,7 milhões, acréscimo de 7,8%; Depósitos à Vista R\$ 689,2 milhões, variando -5,1%, e Interfinanceiros e Especiais Fundos com R\$ 142,6 milhões, redução de 12,4%. O grupo de recursos de terceiros administrados, formado por Obrigações por Repasses, Letras Financeiras, Letras Financeiras Subordinadas, Letras de Crédito Imobiliário e Obrigações Compromissadas, encerrou Set/19 com saldo de R\$ 276,1 milhões, variando -25,6% em relação a Dez/18.

#### 1.2 RECURSOS PRÓPRIOS

O Patrimônio Líquido em Set/2019 totalizou R\$ 380,9 milhões, inferior 6,2% ao registrado em Dez/2018, quando registrou R\$ 405,9 milhões.

Em Jun/2019 o Patrimônio Líquido do Banese foi impactado, extraordinariamente, pelo ajuste de avaliação atuarial relativo ao plano de previdência complementar dos empregados do Banese junto ao Instituto Banese de Seguridade Social – SERGUS (plano salgado de benefício definido), conforme CPC 33-R1, aprovada pela Deliberação CVM 695, o qual gerou efeito negativo no PL na ordem de R\$ -75,2 milhões, por força de redução na taxa de mercado, utilizada para cálculo do valor presente da obrigação



atuarial. Ao final do 3T19 o valor contabilizado como ajuste atuarial permanece em R\$ - 75,2 milhões.

## **2. APLICAÇÕES**

### **2.1 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**

As Operações de Crédito alcançaram o montante de R\$ 2.510,3 milhões em Set/2019, registrando incremento de 6,8% quando comparado a Dez/2018. Do total de operações de crédito, R\$ 86,1 milhões (3,4%) encontram-se devidamente provisionados, observando as regras de classificação de riscos definidas pelo BACEN.

Com participação de 68,8% do total das operações de crédito, a Carteira Comercial alcançou o volume de R\$ 1.726,8 milhões, apresentando variação de 6,1% quando comparada a Dez/2018. No mesmo período, a carteira de Desenvolvimento somou o montante de R\$ 562,9 milhões, com evolução de 8,6%, e os Títulos e Créditos a Receber com Característica de Concessão de Crédito apresentaram variação de 7,9%, registrando saldo de R\$ 220,5 milhões.

### **2.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

As aplicações financeiras foram compostas por Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Títulos e Valores Mobiliários Livres, Créditos Vinculados e Compulsórios Remunerados.

A soma das aplicações mais os vinculados e compulsórios remunerados pelo BACEN alcançaram o montante de R\$ 2.520,0 milhões em Set/2019, superior em 2,6% quando comparado a Dez/2018 (R\$ 2.455,7 milhões). Representa 53,1% da Captação Global e 45,6% do Ativo Total.

Com referência à Circular nº 3.068 do BACEN, que estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários, ao final do trimestre o BANESE encontrava-se devidamente enquadrado às regras.

### **2.3 ATIVOS TOTAIS**

Os Ativos Totais registraram saldo de R\$ 5.531,1 milhões em Set/2019, superior 5,4% em relação a Dez/2018, ocasionado pelo maior volume de aplicações financeiras, incremento de operações de crédito e maior volume de negócios.



### 3. RESULTADO ECONÔMICO-FINANCEIRO

O Resultado Líquido do 3T19 atingiu o montante de R\$ 16,3 milhões, inferior em 26,8% quando comparado ao resultado apurado no 2T19 (R\$ 22,3 milhões). Em relação ao acumulado de Jan a Set/19, alcançou R\$ 57,7 milhões, superior em 19,4% em relação ao mesmo período de 2018.

A Receita Total alcançou um volume de R\$ 236,4 milhões no 3T19, apresentando um incremento de 6,0% em relação ao 2T19, quando registrou o montante de R\$ 223,1 milhões. De Jan a Set/19 a receita total acumulou o volume de R\$ 674,5 milhões, superior 9,1% em relação ao mesmo período de 2018.

As Despesas realizadas no 3T19 totalizaram R\$ 220,0 milhões, incremento de 9,6% quando comparadas ao 2T19 (R\$ 200,8 milhões). De Jan a Set/19 registrou um acumulado de R\$ 616,8 milhões, superior em 5,2% em relação aos nove meses de 2018.

### 4. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O terceiro trimestre de 2019 apresentou expansão das carteiras de crédito e captações e crescimento das receitas líquidas de juros, porém as despesas de provisões passivas e provisões para créditos de liquidação duvidosa – PCLD, ocasionaram uma retração da eficiência operacional.

O Banese continua com foco na busca de soluções mercadológicas, tecnológicas e administrativas para manter-se forte no mercado, alinhado ao planejamento empresarial estabelecido para o exercício.

Seguimos avançando no nosso segmento foco, que são pessoas físicas, acentuando nossas operações no crédito comercial, onde temos penetração e vantagens competitivas no Estado; e investindo em processos estratégicos de migração de negócios para pontos de atendimentos diversos das agências e para canais digitais.

Em, 31.10.2019

Área de Gestão Orçamentária – ARGOR

## Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão das Informações Trimestrais - ITR

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores do

Banco do Estado de Sergipe S.A.

### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do Banco do Estado de Sergipe S.A. ("Instituição"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR), referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2019, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findos naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

### Ênfases

#### Realização do crédito tributário na controlada

Conforme descrito na nota explicativa nº 23, a controlada Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda. possuía créditos tributários diferidos ativos de imposto de renda e contribuição social no montante total de R\$ 28.125 mil, em 30 de setembro de 2019, cuja realização estava baseada em estudo de projeção de lucros tributáveis futuros aprovado pela administração. A realização desses créditos tributários diferidos ativos no período estimado depende da materialização das projeções e do plano de negócios aprovado pela administração. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

#### Reapresentação dos valores correspondentes

Chamamos a atenção para a nota 3(t) às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, que descreve que, em decorrência de reclassificação contábil de tributos com exigibilidade suspensa os valores correspondentes no balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2018, apresentado para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 (Práticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro). Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### Outros assuntos

#### Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2019, preparadas sob a responsabilidade da administração da Instituição e apresentada como informação suplementar pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às demonstrações financeiras intermediárias individuais

São Paulo, 13 de novembro de 2019.

ERNST & YOUNG

Auditores Independentes S.S.

CRC-2SP034519/O-6

Flávio Serpejante Peppe

Contador CRC-1SP172167/O-6

## **Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal do Banco do Estado de Sergipe S.A. e, no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos as demonstrações financeiras que compreendem: balanço patrimonial, demonstração de resultado, mutações do patrimônio líquido, fluxo de caixa, valor adicionado e notas explicativas, documentos esses relativos ao terceiro trimestre do corrente ano. Com base nesse exame e no relatório dos auditores independentes, concluímos que as citadas demonstrações financeiras refletem adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, a situação financeira e patrimonial desta Instituição.

Aracaju/SE, 11 de novembro de 2019.

ADEMARIO ALVES DE JESUS

Conselheiro

ELIANA DE MATOS

Conselheiro

JOSÉ MORAIS MONTEIRO

Conselheiro

RICARDO DE OLIVEIRA NUNES

Conselheiro

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**

Conforme preconiza a Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009, respaldado em seu artigo 25, § 1º, inciso VI, o corpo diretivo do Banco do Estado de Sergipe S.A. declara que reviu, discutiu e concordou com as demonstrações financeiras referente ao semestre findo em 30 de setembro de 2019.

Fernando Soares da Mota

Presidente

Helom Oliveira da Silva

Diretor de Controles e Relações com Investidores

Renato Augusto Cruz Dantas

Diretor de Finanças e de Tecnologia

Olga Maria dos Santos Carvalhaes

Diretora de Crédito e Serviços

José Marcelino Andrade

Diretor Administrativo

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente**

Conforme preconiza a Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009, respaldado em seu artigo 25, § 1º, inciso V, o corpo diretivo do Banco do Estado de Sergipe S.A. declara que reviu, discutiu e concordou com as conclusões expressas no relatório dos auditores independentes emitidos pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S. referente ao semestre findo em 30 de setembro de 2019.

Fernando Soares da Mota

Presidente

Helom Oliveira da Silva

Diretor de Controles e Relações com Investidores

Renato Augusto Cruz Dantas

Diretor de Finanças e de Tecnologia

Olga Maria dos Santos Carvalhaes

Diretora de Crédito e Serviços

José Marcelino Andrade

Diretor Administrativo