

## 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 - Método Indireto	9

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2020 à 31/03/2020	10
Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 31/03/2019	11
Demonstração de Valor Adicionado - Método Indireto	12
Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	13
Notas Explicativas	35
Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais	93

### Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	96
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	97
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	98
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	99



**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	19/02/2020	Juros sobre Capital Próprio	09/03/2020	Preferencial		0,57969
Reunião do Conselho de Administração	19/02/2020	Juros sobre Capital Próprio	09/03/2020	Ordinária		0,52699
Reunião do Conselho de Administração	19/02/2020	Dividendo	09/03/2020	Ordinária		0,01398
Reunião do Conselho de Administração	19/02/2020	Dividendo	09/03/2020	Preferencial		0,01538

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/01/2020 à 31/03/2020</b>	<b>Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019</b>
1	Ativo Total	5.848.287	5.534.273
1.01	Ativo Circulante	3.717.917	3.478.142
1.01.01	Disponibilidades	91.314	93.261
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.129.496	862.246
1.01.02.01	Aplicação no Mercado Aberto	879.988	519.985
1.01.02.02	Aplicação em Depósitos Interfinanceiros	249.508	342.261
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	1.069.504	1.059.190
1.01.03.01	Carteira Própria	1.064.781	1.058.029
1.01.03.02	Vinculados à Prestação de Garantias	866	858
1.01.03.03	Vinculados a Compromissos de Recompra	3.656	104
1.01.03.04	Vinculados ao Banco Central	201	199
1.01.04	Relações Interfinanceiras	353.788	354.867
1.01.04.01	Pagamento e Recebimento a Liquidar	7.464	157
1.01.04.02	Créditos Vinculados	337.392	336.334
1.01.04.03	Correspondentes no País	8.932	18.376
1.01.06	Operações de Crédito	801.550	808.446
1.01.06.01	Operações de Crédito	846.857	869.401
1.01.06.02	Provisão para Oper.de Crédito de Liquidação Duvidosa	-45.307	-60.955
1.01.08	Outros Créditos	270.161	297.742
1.01.08.01	Rendas a Receber	4.590	1.829
1.01.08.02	Diversos	267.029	297.493
1.01.08.03	Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	-1.458	-1.580
1.01.09	Outros Valores e Bens	2.104	2.390
1.01.09.01	Outros Valores e Bens	924	1.072
1.01.09.03	Despesas Antecipadas	1.180	1.318
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	2.024.701	1.950.093
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	25.008	0
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	20.647	21.403
1.02.02.01	Carteira Própria	20.647	21.403
1.02.03	Relações Interfinanceiras	29.410	29.106
1.02.03.01	Créditos Vinculados	29.410	29.106
1.02.05	Operações de Crédito	1.651.810	1.611.927
1.02.05.01	Operações de Crédito	1.723.049	1.664.072
1.02.05.02	Provisão p/Oper.de Crédito de Liquidação Duvidosa	-71.239	-52.145
1.02.07	Outros Créditos	254.358	243.983
1.02.07.01	Diversos	254.360	243.983
1.02.07.02	Provisão para Outros Créditos de liquidação Duvidosa	-2	0
1.02.08	Outros Valores e Bens	43.468	43.674
1.03	Ativo Permanente	105.669	106.038
1.03.01	Investimentos	40.052	39.024
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	40.046	39.018
1.03.01.04	Outros Investimentos	454	454
1.03.01.05	Provisão para Perdas	-448	-448
1.03.02	Imobilizado de Uso	53.612	54.295
1.03.02.01	Imóveis de Uso	65.006	55.915
1.03.02.02	Outras Imobilizações de Uso	108.380	115.209

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/01/2020 à 31/03/2020</b>	<b>Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019</b>
1.03.02.03	Depreciação Acumulada	-119.774	-116.829
1.03.04	Intangível	12.005	12.719
1.03.04.01	Ativos Intangíveis	64.143	63.653
1.03.04.02	Amortização Acumulada	-52.138	-50.934

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/01/2020 à 31/03/2020</b>	<b>Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019</b>
2	Passivo Total	5.848.287	5.534.273
2.01	Passivo Circulante	3.772.896	3.819.219
2.01.01	Depósitos	3.513.136	3.585.993
2.01.01.01	Depósitos à Vista	740.125	769.990
2.01.01.02	Depósito de Poupança	1.456.555	1.472.015
2.01.01.03	Depósito à Prazo	1.231.579	1.217.270
2.01.01.04	Depósito Interfinanceiros	84.877	126.718
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	0	104
2.01.02.01	Carteira Própria	0	104
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	49.503	48.439
2.01.04	Relações Interfinanceiras	30.016	142
2.01.05	Relações Interdependências	794	407
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	20.945	20.333
2.01.09	Outras Obrigações	158.502	163.801
2.01.09.01	Cobrança Arrec. de Trib.e Assemelhados	14.225	1.337
2.01.09.02	Fiscais e Previdenciárias	17.270	13.581
2.01.09.04	Diversas	126.321	139.689
2.01.09.05	Sociais e Estatutárias	686	9.194
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	1.614.008	1.270.142
2.02.01	Depósitos	1.280.147	935.533
2.02.01.01	Depósitos à Prazo	1.280.147	935.533
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	3.650	0
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	38.732	50.566
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	75.191	72.551
2.02.09	Outras Obrigações	216.288	211.492
2.02.09.01	Diversas	116.381	114.219
2.02.09.03	Dívidas Subordinadas	99.907	97.273
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	10.871	11.055
2.05	Patrimônio Líquido	450.512	433.857
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	125.327	125.327
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-39.470	-39.470
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	16.655	0

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/01/2020 à 31/03/2020</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/03/2019</b>
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	159.658	162.618
3.01.01	Operações de Crédito	136.335	126.230
3.01.02	Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	20.524	32.928
3.01.03	Aplicações Compulsórias	2.799	3.460
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-55.895	-63.253
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-39.653	-52.628
3.02.02	Operações, Empréstimos, Cessões e Repasses	-1.942	-992
3.02.03	Provisões para Operações de Crédito	-14.300	-9.633
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	103.763	99.365
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-73.251	-65.646
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	33.860	31.800
3.04.02	Despesas de Pessoal	-46.298	-43.626
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-44.649	-41.925
3.04.03.01	Despesa de água, Energia e Gás	-1.520	-1.531
3.04.03.02	Despesa de Aluguel	-1.041	-974
3.04.03.03	Despesa de Comunicação	-905	-1.008
3.04.03.04	Despesa de Manutenção e Conservação de Bens	-2.393	-1.837
3.04.03.05	Despesa de Material	-280	-370
3.04.03.06	Despesa de Processamento de Dados	-5.483	-6.395
3.04.03.07	Despesa de Promoções e Relações Públicas	-1.163	-674
3.04.03.08	Despesa de Propaganda e Publicidade	-935	-603
3.04.03.09	Despesa de Publicações	-211	-310
3.04.03.10	Despesa de Seguros	-1.131	-1.082
3.04.03.11	Despesa de Serviços Financeiros	-1.996	-1.639
3.04.03.12	Despesa de Serviços de Terceiros	-12.694	-11.719
3.04.03.13	Despesa de Serviços de Vigilância e Segurança	-2.897	-2.898
3.04.03.14	Despesa de Serviços de Terceiros Especializado	-3.727	-3.271
3.04.03.15	Despesa de Transporte	-2.388	-2.050
3.04.03.16	Despesa de Condomínio	-250	-238
3.04.03.17	Despesa de Contribuição de Entidades Associadas	-198	-182
3.04.03.18	Despesas de Amortização	-1.205	-1.252
3.04.03.19	Despesa de Depreciação	-2.945	-2.427
3.04.03.20	Despesa - Outras	-1.287	-1.465
3.04.04	Despesas Tributárias	-9.198	-9.694
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	3.883	3.752
3.04.05.01	Recuperação de Encargos e Despesas	92	345
3.04.05.02	Reversão de Provisões Operacionais	509	696
3.04.05.03	Outras	3.282	2.711
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-13.572	-9.281
3.04.06.02	Outras	-9.278	-2.811
3.04.06.03	Despesa de Descontos Concedidos de Renegociação	-447	-14
3.04.06.04	Despesas de Provisões Passivas	-3.847	-1.840
3.04.06.05	Despesa Convênio TJ	0	-4.616
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	2.723	3.328
3.05	Resultado Operacional	30.512	33.719

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/01/2020 à 31/03/2020</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/03/2019</b>
3.06	Resultado Não Operacional	-42	417
3.06.01	Receitas	40	677
3.06.02	Despesas	-82	-260
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	30.470	34.136
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-11.616	-13.028
3.08.01	Provisão para Imposto de Renda	-9.224	-6.716
3.08.02	Provisão para Contribuição Social	-6.313	-4.148
3.08.03	Ativo Fiscal Diferido	3.921	-2.164
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	-2.199	-2.073
3.10.01	Participações	-2.199	-2.073
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	16.655	19.035
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	1,08962	1,24533

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/01/2020 à 31/03/2020</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/03/2019</b>
4.01	Lucro Líquido do Período	16.655	19.035
4.03	Resultado Abrangente do Período	16.655	19.035

**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 01/01/2020 à 31/03/2020</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/03/2019</b>
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	367.250	96.124
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	36.580	34.589
6.01.01.01	Lucro Líquido do Período	16.655	19.035
6.01.01.02	Despesas de Depreciação a Amortização	4.150	3.678
6.01.01.04	Variação nos Resultados de Exercícios Futuros	-184	-178
6.01.01.05	Ativo Fiscal Diferido	-3.921	2.164
6.01.01.08	Provisão para Créditos Vinculados - FCVS	126	119
6.01.01.09	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	14.300	9.633
6.01.01.10	Ajuste de Prov.p/Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	3.847	1.839
6.01.01.11	Resultado de Participação em Controladas	-2.723	-3.328
6.01.01.12	Outras Provisões Operacionais	2.825	2.675
6.01.01.13	Provisão não Operacional	0	177
6.01.01.14	Perda de Capital	67	67
6.01.01.15	Reversão de Outras Provisões Operacionais	-509	-697
6.01.01.17	Reversão de Outras Provisões Não Operacionais	-7	-660
6.01.01.18	Despesa com prêmio de fidelização	1.954	65
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	309.094	30.553
6.01.02.01	Aplicação Interfinanceiras em Liquidez	67.745	-152.123
6.01.02.02	Titulos e Valores Mobiliarios	-9.558	6.870
6.01.02.03	Relações Interfinanceiras e Interdependências	30.910	15.627
6.01.02.04	Operações de Crédito	-47.287	-37.250
6.01.02.05	Depósitos	271.757	219.118
6.01.02.06	Captação de Mercado Aberto	3.546	-21.590
6.01.02.07	Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.252	-3.799
6.01.02.08	Outras Obrigações	-11.763	4.223
6.01.02.09	Outros Valores e Bens	492	-523
6.01.03	Outros	21.576	30.982
6.01.03.01	Outros Créditos	21.576	30.982
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-1.058	-7.058
6.02.01	Inversões em Imobilizados de Uso	-2.262	-6.768
6.02.06	Aplicações do Intangível	-491	-291
6.02.07	Transferência de Imobilizado de Uso p/ Comodato	0	1
6.02.09	Dividendo Recebido de Controlada	1.695	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-8.136	-13.489
6.03.02	Dívidas Subordinadas	2.634	-17.797
6.03.07	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	-10.770	4.308
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	358.056	75.577
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	613.246	830.240
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	971.302	905.817

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 31/03/2020****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	348.000	0	0	125.327	0	-39.470	433.857
5.03	Saldo Ajustado	348.000	0	0	125.327	0	-39.470	433.857
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	16.655	0	16.655
5.13	Saldo Final	348.000	0	0	125.327	16.655	-39.470	450.512

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 31/03/2019****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
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	19.035	0	19.035
5.13	Saldo Final	348.000	0	0	61.796	19.035	-3.856	424.975

**DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado - Método Indireto****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 31/03/2020</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/03/2019</b>
7.01	Receitas	169.529	179.256
7.01.01	Intermediação Financeira	159.658	162.618
7.01.02	Prestação de Serviços	33.860	31.800
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-14.300	-9.633
7.01.04	Outras	-9.689	-5.529
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-41.595	-53.620
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-39.501	-36.856
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-26.765	-25.554
7.03.02	Serviços de Terceiros	-12.694	-11.719
7.03.04	Outros	-42	417
7.03.04.01	Resultado Não Operacional	-42	417
7.04	Valor Adicionado Bruto	88.433	88.780
7.05	Retenções	-4.150	-3.678
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-4.150	-3.678
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	84.283	85.102
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	2.723	3.328
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	2.723	3.328
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	87.006	88.430
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	87.006	88.430
7.09.01	Pessoal	48.497	45.699
7.09.01.01	Remuneração Direta	28.028	26.471
7.09.01.02	Benefícios	6.825	6.605
7.09.01.03	F.G.T.S.	2.495	2.345
7.09.01.04	Outros	11.149	10.278
7.09.01.04.01	Previdencia Privada	1.248	1.021
7.09.01.04.02	Encargos Previdenciários	7.702	7.185
7.09.01.04.03	Participação nos Resultados	2.199	2.072
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	20.812	22.722
7.09.02.01	Federais	18.782	19.971
7.09.02.02	Estaduais	7	7
7.09.02.03	Municipais	2.023	2.744
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.042	974
7.09.03.01	Aluguéis	1.042	974
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	16.655	19.035
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	16.655	19.035



# Banese



## BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S/A – BANESE RELATÓRIO DE RESULTADOS DO PRIMEIRO TRIMESTRE DE 2020

**Para Divulgação Imediata:** Aracaju, 29 de maio de 2020. 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 primeiro trimestre de 2020. Informações adicionais podem ser encontradas no site de relações com investidores do Banese, no endereço <https://ri.banese.com.br/>.

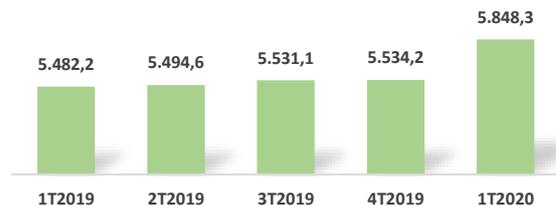
### BANESE REGISTRA LUCRO LÍQUIDO DE R\$ 16,7 MI ATIVOS DE CRÉDITO E VOLUME CAPTADO SEGUEM CRESCENTES.

#### Destaques do 1T2020

Todas as comparações nessa seção referem-se ao 1T2019  
(12M)

- Ativos Totais registraram R\$ 5,8 bilhões (+6,7%);
- Operações de Crédito totalizaram R\$ 2,8 bilhões (+18,2%);
- Captações Totais atingiram R\$ 5,1 bilhões (+5,5%);
- Patrimônio Líquido somou R\$ 425,0 milhões (+6,0%).

#### ATIVOS TOTAIS - R\$ Milhões



Todas as comparações nessa seção referem-se ao 4T2019  
(3M)

- Aplicações Financeiras registraram 2,6 milhões (13,1%);
- Despesas Totais com decréscimo de R\$ 8,0 milhões (-3,7%);
- Índice de Basileia ficou em 14,1% (+0,8 pp.);
- Índice de Inadimplência ficou em 1,23% (-0,11 pp.).

#### APLICAÇÕES FINANCEIRAS - R\$ Milhões



#### Contato de Relações com Investidores

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



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Itens Patrimoniais - R\$ milhões	1T2020	4T2019	V3M	1T2019	V12M
Ativos Totais	5.848,3	5.534,2	▲ +5,7%	5.482,2	▲ +6,7%
Operações de Crédito	2.791,3	2.786,7	▲ +0,2%	2.361,0	▲ +18,2%
Aplicações Financeiras <sup>(1)</sup>	2.581,2	2.281,3	▲ +13,1%	2.674,8	▼ -3,5%
Captações Totais	5.081,2	4.810,5	▲ +5,6%	4.815,7	▲ +5,5%
Patrimônio Líquido	450,5	433,9	▲ +3,8%	425,0	▲ +6,0%

Itens de Resultado - R\$ milhões	1T2020	4T2019	V3M	1T2019	V12M
Receitas Totais	224,3	241,5	▼ -7,1%	215,0	▲ +4,3%
Resultado Bruto Interm. Financeira	103,8	93,9	▲ +10,5%	99,4	▲ +4,4%
Resultado Operacional	30,5	22,9	▲ +33,2%	33,7	▼ -9,5%
Margem Financeira <sup>(2)</sup>	118,1	131,7	▼ -10,3%	109,0	▲ +8,3%
EBITDA <sup>(3)</sup>	31,9	25,3	▲ +26,1%	34,1	▼ -6,5%
Lucro Líquido	16,7	25,9	▼ -35,5%	19,0	▼ -12,1%
Receita Líquida de Juros (NII) <sup>(4)</sup>	114,3	117,6	▼ -2,8%	105,8	▲ +8,0%
Receita de Serviços	33,9	37,7	▼ -10,1%	31,8	▲ +6,6%
Despesas com Provisões (PCLD)	38,0	57,9	▼ -34,4%	20,1	▲ +89,1%
Despesas Administrativas	87,2	89,0	▼ -2,0%	82,5	▲ +5,7%
Margem Líquida <sup>(5)</sup>	7,4%	10,7%	▼ -3,3 pp.	8,8%	▼ -1,4 pp.
Margem EBITDA <sup>(6)</sup>	14,2%	10,5%	▲ +3,7 pp.	15,9%	▼ -1,7 pp.

Índices e Medidas de Eficiência (%)	1T2020	4T2019	V3M	1T2019	V12M
Inadimplência (% da carteira)	1,23%	1,18%	▲ +0,1 pp.	0,98%	▲ +0,3 pp.
Índice de Basileia	14,12%	13,30%	▲ +0,8 pp.	14,05%	▲ +0,1 pp.
Margem Líquida de Juros (NIM) <sup>(7)</sup>	2,1%	2,3%	▼ -0,2 pp.	2,1%	▶ ND
Rentabilidade s/ Ativos (ROAA) <sup>(8)</sup>	1,2%	1,5%	▼ -0,3 pp.	1,4%	▼ -0,2 pp.
Rentabilidade s/ Patrim. Líq. (ROE) <sup>(9)</sup>	15,8%	20,8%	▼ -5,0 pp.	19,4%	▼ -3,6 pp.
Índice de Eficiência <sup>(10)</sup>	76,4%	71,2%	▲ +5,2 pp.	76,2%	▲ +0,2 pp.
Índice de Provisonamento	4,2%	4,1%	▲ +0,1 pp.	3,3%	▲ +0,9 pp.
Índice de Cobertura Adm. <sup>(11)</sup>	38,8%	42,3%	▼ -3,5 pp.	38,6%	▲ +0,2 pp.
Índice de Cobertura Folha <sup>(12)</sup>	74,9%	81,0%	▼ -6,1 pp.	74,9%	▶ ND

(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 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

### MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

O primeiro trimestre de 2020 foi marcado pelo surgimento de grandes incertezas e bastante volatilidade nos mercados externos e interno, por conta da pandemia de COVID-19. O Brasil e o mundo têm discutido formas de equacionar a crise mundial que está causando danos incalculáveis para a economia mundial.

Com o início da crise no Brasil acionamos o nosso Comitê de Resposta a Incidentes - CORIN, o qual é composto por representantes de diversas áreas da companhia e de empresas do conglomerado Banese, e que tem se reunido diariamente objetivando garantir a segurança e o bem-estar de todos os públicos atingidos por nossas atividades.

Temos trabalhado de forma diligente e nossa Administração tem agido com senso de urgência. Todas as nossas decisões estão pautadas nas orientações da OMS (Organização Mundial da Saúde), do Ministério da Saúde e nos decretos expedidos pelos Governos Municipais e Estadual.

Implementamos mudanças nas nossas rotinas de trabalho suspendendo viagens corporativas, treinamentos, eventos e reuniões, bem como, autorizamos aos empregados que couberam, o exercício das atividades de forma remota (*home office*). Tem sido oferecido suporte/apoio psicológico individual aos empregados do BANESE, em parceria com profissionais de psicologia voluntários, e imunização dos colaboradores contra a influenza.

Nossa preocupação também está direcionada para a operação das nossas unidades de negócios, onde temos implantado ações buscando proteger os nossos empregados e garantir o acesso de nossos clientes aos nossos produtos e serviços de forma segura e sem risco a saúde de ambos os públicos. As unidades têm operado em regime de contingência, porém, temos orientado nossos clientes a utilizar os canais eletrônicos e de autoatendimento, bem como, disponibilizado linhas de crédito para auxiliar os clientes que estão sendo afetados diretamente de forma econômica por esta pandemia.

Mesmo diante desse cenário o Banese acredita que continuará mantendo resultados sustentáveis e que a Instituição conseguirá superar as adversidades impostas, já que possui uma equipe engajada, um alto nível tecnológico e um portfólio de produtos e serviços que suprirão as necessidades dos nossos clientes.

### ANÁLISE DAS OPERAÇÕES

#### Ativos

Total de Ativos por Tipo – R\$ milhões

	1T2020	4T2019		V3M	1T2019		V12M
Ativos de Crédito	2.791,3	2.786,7	▲	+0,2%	2.361,0	▲	+18,2%
(-) Provisões	-118,0	-114,7	▲	+2,9%	-76,9	▲	+53,4%
Ativos Líquidos de Crédito	2.673,3	2.672,0	▶	ND	2.284,1	▲	+17,0%
Aplicações Financeiras	2.244,6	1.942,9	▲	+15,5%	2.351,4	▼	-4,5%
Créditos Vinculados	366,8	365,4	▲	+0,4%	353,1	▲	+3,9%
Permanente	105,7	106,0	▼	-0,3%	102,1	▲	+3,5%
Outros	457,9	447,9	▲	+2,2%	391,5	▲	+17,0%
<b>Total</b>	<b>5.848,3</b>	<b>5.534,2</b>	▲	<b>+5,7%</b>	<b>5.482,2</b>	▲	<b>+6,7%</b>

Os ativos totais apresentaram saldo de R\$ 5.848,3 milhões ao final do 1T2020, com expansão de 6,7% em 12 meses e de 5,7% em relação ao trimestre anterior. No último trimestre, destaca-se o crescimento das aplicações financeiras na ordem de R\$ 301,7 milhões, enquanto os ativos líquidos de crédito permaneceram estáveis. Com vistas ao incremento do resultado, é política do Banese fazer a aplicação dos recursos financeiros resultantes da diferença entre volume captado e volumes destinados a crédito e demais exigibilidades legais.

Em 12 meses, a variação nos ativos líquidos investidos em crédito foi de +17,0%, registrando uma carteira de, aproximadamente, R\$ 2,7 bilhões ao final do 1T2020.

O volume de provisionamento apresentou incremento em relação ao 1T2019, influenciado pela variação negativa da classificação de risco de operações em carteira voltadas ao segmento pessoa jurídica e, de forma natural, pelo crescimento da carteira.



## Relatório de Resultados 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

No encerramento do 1T2020, os ativos líquidos de crédito representam 45,7% do ativo total; as aplicações financeiras 38,4%; e os créditos vinculados, ativo permanente e outros ativos somam 15,9%.

### Captações

A estrutura das captações do Banese é diversificada, o que contribui para manter níveis confortáveis de liquidez bem como para dar suporte à retomada das concessões de crédito num cenário de recuperação da economia.

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

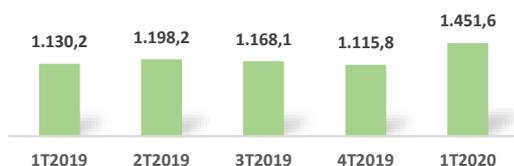
	1T2020	4T2019		V3M	1T2019		V12M
Depósitos à Vista	740,1	770,0	▼	-3,9%	688,5	▲	+7,5%
Poupança	1.456,6	1.472,0	▼	-1,0%	1.381,3	▲	+5,5%
Depósitos Judiciais	1.059,9	1.036,7	▲	+2,2%	1.120,3	▼	-5,4%
CDB/RDB	1.451,6	1.115,8	▲	+30,1%	1.130,2	▲	+28,4%
CDI	84,9	126,7	▼	-33,0%	163,1	▼	-47,9%
LF/LFS/LCI	188,1	196,3	▼	-4,2%	244,2	▼	-23,0%
Compromissadas	3,6	0,1	▲	+3.500,0%	26,8	▼	-86,6%
Obrigações de Repasses	96,3	92,9	▲	+3,7%	61,3	▲	+57,1%
<b>Total</b>	<b>5.081,2</b>	<b>4.810,5</b>	▲	<b>+5,6%</b>	<b>4.815,7</b>	▲	<b>+5,5%</b>

Ao final do 1T2020 o total de recursos captados alcançou R\$ 5.081,2 milhões, um acréscimo de 5,6% em 03 meses e de 5,5% em 12 meses, reflexo, principalmente, do crescimento dos depósitos a prazo.

As captações em depósitos interfinanceiros (CDI) apresentaram decréscimo de 33,0% (R\$ -41,8 milhões) no 1T2020 e de 47,9% (R\$ -78,2 milhões) em 12 meses, em função da redução das aplicações em depósitos interfinanceiros vinculados aos créditos rural e imobiliário, operações que possuem como reciprocidade a mencionada captação.

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

#### Depósito a Prazo - R\$ milhões



Os saldos de depósitos a prazo cresceram 28,4% nos últimos 12 meses (R\$ +321,4 milhões) e 30,1% no trimestre (R\$ +335,8 milhões), em ambos períodos decorrentes das captações de pessoa jurídica e de governo.

As captações em Letras Financeiras apresentaram estabilidade no último trimestre. Variaram negativamente em 12 meses (-8,5% ou R\$ -4,6 milhões) decorrente de vencimento de operações com renovação em menor valor e de pagamento de juros no período.

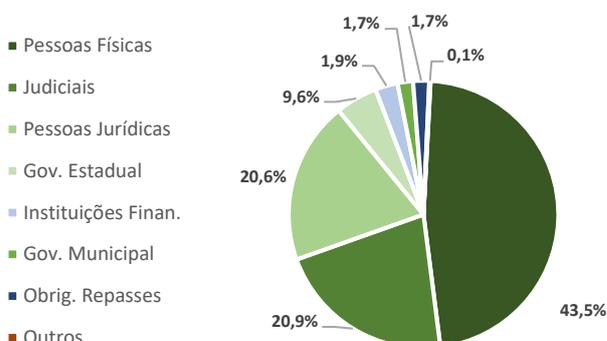
As Letras Financeiras Subordinadas apresentaram incremento no último trimestre (+2,7% ou R\$ +2,6 milhões), por força da remuneração do estoque, e decréscimo em 12 meses (-29,1% ou R\$ -41,1 milhões) por reflexo de liquidações no vencimento e pagamento de juros do período.

As Letras de Crédito Imobiliário apresentaram retração de -21,6% no 1T2020 (R\$ -10,7 milhões) e de -20,9% em 12 meses (R\$ -10,3 milhões), ambas decorrentes de operações não renovadas nos vencimentos. 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.



## Relatório de Resultados 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

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



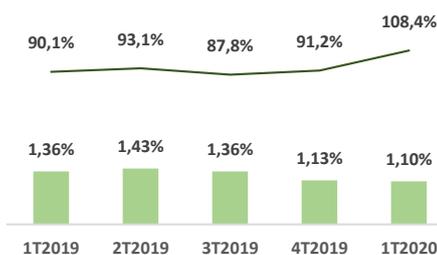
A maior fonte de captação de recursos do Banese provém de pessoas físicas, com aproximadamente 43,5% do volume captado, enquanto que as pessoas jurídicas respondem por 20,6% das captações. A dispersão da captação entre pessoas físicas e jurídicas mitiga riscos de liquidez.

Os depósitos judiciais representam aproximadamente 20,9% do total do volume captado pelo Banese.

O custo da captação, em percentuais absolutos, apresentou redução de 0,03 pp. no último trimestre e de 0,26 pp. em 12 meses. A queda observada no 1T2020 em relação ao 4T2019 foi decorrente da redução da taxa de juros do país. Em relação ao 1T2019, além do motivo supracitado a redução decorreu do crescimento da participação dos depósitos de poupança e da liquidação de parte do estoque de Letra Financeira Subordinada – LFS.

Em percentuais de CDI, o crescimento observado foi reflexo da queda da taxa de juros do país, diante das captações que possuem indexação prefixadas e inflação, como as dívidas subordinadas.

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



### Crédito

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

	1T2020	4T2019		V3M	1T2019		V12M
Carteira Comercial	1.967,4	1.939,0	▲	+1,5%	1.652,6	▲	+19,0%
Para Pessoas Físicas	1.622,9	1.588,5	▲	+2,2%	1.357,8	▲	+19,5%
Para Pessoas Jurídicas	344,5	350,5	▼	-1,7%	294,8	▲	+16,9%
Carteira de Desenvolvimento	602,5	594,4	▲	+1,4%	517,1	▲	+16,5%
Para Pessoas Físicas	456,1	464,7	▼	-1,9%	420,5	▲	+8,5%
Para Pessoas Jurídicas	146,4	129,7	▲	+12,9%	96,6	▲	+51,6%
Títulos e Créditos a Receber	221,4	253,3	▼	-12,6%	191,3	▲	+15,7%
<b>Total</b>	<b>2.791,3</b>	<b>2.786,7</b>	▲	<b>+0,2%</b>	<b>2.361,0</b>	▲	<b>+18,2%</b>

A carteira de crédito do Banese alcançou R\$ 2,8 bilhões de ativos, apresentando um crescimento de 18,2% em 12 meses e 0,2% no último trimestre. O crescimento expressivo no ano deveu-se ao maior direcionamento do crédito à Pessoa Física, com destaque para as linhas de crédito de livre destinação (consignados, crédito pessoal, créditos vinculados a salário). A contribuição da carteira Pessoa Jurídica concentrou-se na modalidade de capital de giro às micro e pequenas empresas, mitigando riscos individuais de crédito e evitando o impacto negativo que seria gerado pelo inadimplemento potencial de uma grande operação.



## Relatório de Resultados 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

O Banese é detentor da maior fatia de mercado do crédito com recursos livres de Sergipe, com 43,0% de participação segundo dados do Banco Central do Brasil (Fev/2020). A exposição é focada em operações de varejo, com destaque para créditos consignados e créditos à pequenas e médias empresas.

Os números positivos da carteira de crédito são oriundos de ações de direcionamento para canais de autoatendimento (público pessoa física); de novas linhas de negócios junto a empresas conveniadas e órgãos públicos estaduais e municipais; e de ações estratégicas das unidades de negócios para alcançar clientes elegíveis ao crédito, inclusive através de iniciativas de portabilidade de crédito.

A carteira de crédito de desenvolvimento, que gerencialmente engloba as carteiras imobiliária, industrial e rural, representou 21,6% da carteira de crédito total do Banese. Influenciada pelo crescimento dos investimentos em segmentos do setor industrial e das concessões de financiamentos imobiliários, a carteira de desenvolvimento apresentou crescimento tanto em relação ao trimestre anterior (+1,4%) quanto nos últimos 12 meses (+16,5%). Ressalta-se que nos últimos 03 meses apenas a carteira de crédito rural apresentou retração no saldo aplicado (-10,6%), tendo em vista as liquidações das operações de custeio agrícola (culturas: milho e cana-de-açúcar) concedidas no período agrícola de 2019.

### Qualidade da Carteira de Crédito por Faixa de Risco

	R\$ milhões		Variação	% Carteira		Variação
	1T2020	1T2019		1T2020	1T2019	
AA	1.056,5	416,1	▲ +153,9%	37,8%	17,6%	▲ +20,2 pp.
A	1.030,8	1.008,2	▲ +2,2%	36,9%	42,7%	▼ -5,8 pp.
B	373,4	570,0	▼ -34,5%	13,4%	24,1%	▼ -10,7 pp.
C	153,2	239,6	▼ -36,1%	5,5%	10,2%	▼ -4,7 pp.
D - H	177,4	127,1	▲ +39,6%	6,4%	5,4%	▲ +1,0 pp.
<b>Total</b>	<b>2.791,3</b>	<b>2.361,0</b>	<b>▲ +18,2%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>▶ ND</b>

Em termos relativos, as operações de crédito classificadas entre as faixas de risco "AA" a "C" representam 93,6% 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 6,4% da carteira de crédito do Banese.

### Qualidade do Crédito por Carteira 1T2020- R\$ milhões

	Total	Crédito Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros
AA	1.056,6	1.056,6	0	0	0	0
A	1.030,8	376,9	11,5	60,6	367,4	214,4
B	373,4	299,6	36,7	18,9	12,7	5,5
C	153,2	123,6	16,8	7,6	4,3	0,7
D - H	177,3	110,7	32,4	20,5	13,0	0,8
<b>Total</b>	<b>2.791,3</b>	<b>1.967,4</b>	<b>97,4</b>	<b>107,6</b>	<b>397,4</b>	<b>221,4</b>

### Aplicações Financeiras

#### Aplicações Financeiras – R\$ milhões

	1T2020	4T2019	V3M	1T2019	V12M
Interfinanceiras de Liquidez	1.154,5	862,2	▲ +33,9%	1.220,8	▼ -5,4%
Títulos e Valores Mobiliários (TVM)	1.085,4	1.079,4	▲ +0,6%	1.100,1	▼ -1,3%
Cotas de Fundos	46,0	45,6	▲ +0,9%	102,5	▼ -55,1%
Renda Fixa	1.039,4	1.033,8	▲ +0,5%	997,6	▲ +4,2%
Compromissadas + Prest. Garantia	4,5	1,0	▲ +350,0%	27,7	▼ -83,8%
Depósitos Compulsórios Remunerados	336,8	338,7	▼ -0,6%	326,2	▲ +3,2%
<b>Total</b>	<b>2.581,2</b>	<b>2.281,3</b>	<b>▲ +13,1%</b>	<b>2.674,8</b>	<b>▼ -3,5%</b>



## Relatório de Resultados 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

A soma das aplicações interfinanceiras de liquidez e dos títulos e valores mobiliários apresentou um montante de R\$ 2.239,9 milhões ao final do último trimestre, incremento de 15,4% (R\$ 298,3 milhões) decorrente dos recursos disponíveis em tesouraria. Em 12 meses houve decréscimo de 3,5% (R\$ -81,0 milhões), reflexo do crescimento da carteira de crédito no período.

O aumento nas aplicações interfinanceiras de liquidez no 1T2020 decorre de aplicação em operações compromissadas, por força de recursos disponíveis em tesouraria. Em 12 meses, a redução advém da liquidação das posições detidas em depósito interfinanceiro e diminuição nos ativos de cumprimento da exigibilidade junto ao Banco Central (DI Imobiliário). A redução observada nos fundos de investimentos é decorrente da estratégia atual da tesouraria em priorizar operações com ativos que exijam uma menor alocação de capital. O aumento nos títulos de renda fixa em 12 meses, é decorrente do retorno de títulos públicos vinculados a operações compromissadas.

O Banese encontra-se enquadrado às regras da Circular Bacen nº 3.068/2001, 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 manter níveis confortáveis de liquidez e capital.

A rentabilidade acumulada da carteira no 1T2020 foi 98,8% do CDI, inferior à de 100,7% do CDI no 4T2019, decorrente, principalmente, da marcação a mercado dos títulos públicos, e também inferior à de 101,2% do CDI no 1T2019, impactada pela redução da exposição em fundos de investimento e pela não renovação das posições vencidas em crédito privado.

## ANÁLISE DOS RESULTADOS

### Receitas

#### Abertura das Receitas – R\$ milhões

	1T2020	4T2019		V3M	1T2019		V12M
Receitas de Crédito	135,3	136,9	▼	-1,2%	126,5	▲	+7,0%
Receitas de Aplicações Financeiras	20,9	25,3	▼	-17,4%	35,2	▼	-40,6%
Receitas de Prestação de Serviços	33,8	37,6	▼	-10,1%	31,8	▲	+6,3%
Receitas de Participações	2,7	2,0	▲	+35,0%	3,3	▼	-18,2%
Outras Receitas Operacionais	31,6	39,2	▼	-19,4%	17,5	▲	+80,6%
Receitas Não Operacionais	0,0	0,5	▼	-100,0%	0,7	▼	-100,0%
<b>Total</b>	<b>224,3</b>	<b>241,5</b>	<b>▼</b>	<b>-7,1%</b>	<b>215,0</b>	<b>▲</b>	<b>+4,3%</b>

As receitas do Banese totalizaram R\$ 224,3 milhões no 1T2020, um aumento de R\$ 9,3 milhões em relação ao mesmo período do ano anterior. Destaque para as receitas com operações de crédito (R\$ +8,8 milhões) e outras receitas operacionais (R\$ +14,1 milhões), sendo destaque nesse grupo as reversões de provisões para operações de crédito (R\$ +13,2 milhões).

No acumulado do 1T2020 houve redução de R\$ 17,2 milhões nas receitas totais quando comparadas ao 4T2019, cabendo considerar que no 4T2019 ocorreram rendas excepcionais com prestação de serviços, geradas por bônus de produção anual de operações com o Grupo Segurador Mapfre (R\$ +4,8 milhões); e recuperação de Créditos Baixados em Prejuízo na ordem de R\$ 10,9 milhões, efeito minimizado no presente trimestre pelo aumento de R\$ 3,6 milhões nas reversões de provisões para operações de crédito.



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

### Custos e Despesas

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

	1T2020	4T2019	V3M	1T2019	V12M
Despesas de Captação	39,7	43,4	▼ -8,5%	52,6	▼ -24,5%
Resultado de TVM	0,3	0,03	▲ +900,0%	2,2	▼ -86,4%
Desp. Obrigações p/Empréstimos	1,9	1,1	▲ +72,7%	1,0	▲ +90,0%
<b>Total</b>	<b>41,9</b>	<b>44,5</b>	<b>▼ -5,8%</b>	<b>55,8</b>	<b>▼ -24,9%</b>

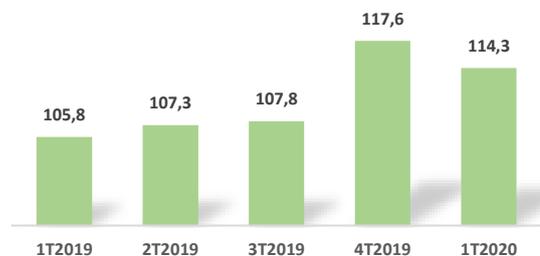
As despesas de captação apresentaram decréscimo de -24,9% em 12 meses e de -5,8% em 03 meses, decorrente, principalmente, da redução das despesas com poupança, depósitos judiciais e depósitos a prazo, impactadas pela queda da Selic Meta.

### Receita Líquida de Juros (NII)

As Receitas Líquidas de Juros (Receitas de Empréstimos mais Receitas de Aplicações Financeiras menos os Custos Diretos de Captação) apresentaram crescimento de 8,0% na variação de 12 meses e decréscimo de -2,8% no trimestre.

O resultado é uma combinação dos fatores já apresentados nos itens anteriormente mencionados neste relatório, como a queda das receitas com operações de crédito e aplicações financeiras no trimestre, mesmo com a retração nas despesas com captação. Em 12 meses, incremento das receitas de crédito.

#### Receita Líquida de Juros (NII)



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

	1T2020	4T2019	V3M	1T2019	V12M
Salários	26,9	27,6	▼ -2,5%	25,3	▲ +6,3%
Benefícios	5,8	6,4	▼ -9,4%	5,5	▲ +5,5%
Encargos Sociais	12,3	12,1	▲ +1,7%	11,4	▲ +7,9%
Treinamentos e Outros	0,1	0,4	▼ -75,0%	0,2	▼ -50,0%
<b>Total</b>	<b>45,1</b>	<b>46,5</b>	<b>▼ -3,0%</b>	<b>42,4</b>	<b>▲ +6,4%</b>

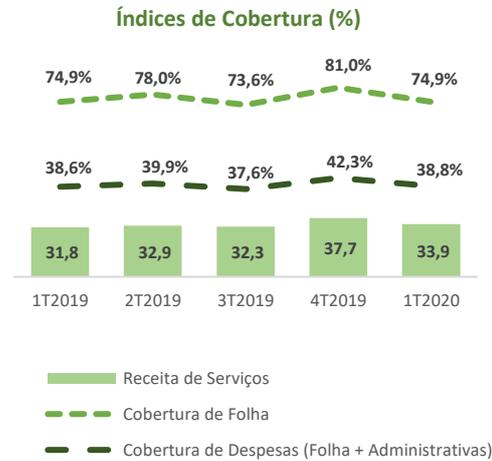
As despesas com pessoal apresentaram crescimento de 6,4% em 12 meses, sendo essa variação em linha com a inflação e reajuste da categoria no período; e redução de -3,0% na comparação com o 4T2019, visto que no último trimestre de 2019 ocorreram despesas pontuais com o pagamento de Cesta Alimentação – Acordo Coletivo (despesas com benefícios) e capacitações de pessoal programadas para o último mês do exercício (despesas de treinamentos).



## Relatório de Resultados 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

O Índice de Cobertura Folha ficou em 74,9% no 1T2020, mantendo-se estável em relação ao 1T2019 e apresentando decréscimo de -6,1 pp. em relação ao 4T2019, quando foi impactado pelo incremento pontual e extraordinário das receitas de serviços, decorrente do bônus de produção anual de operações com o Grupo Segurador da Mapfre (R\$ 4,8 milhões).

Com relação ao Índice de Cobertura Despesas Administrativas, observa-se que no 1T2020 o mesmo foi inferior -0,2 pp. e -3,5 pp. quando comparado ao registrado no 1T2019 e no 4T2019, respectivamente. Em 12 meses, as despesas administrativas cresceram mais que as receitas de serviços; no trimestre, a redução das despesas administrativas foi relativamente inferior a redução das receitas de serviços.



### Outras Despesas Administrativas – R\$ milhões

	1T2020	4T2019	V3M	1T2019	V12M
Serviços de Terceiros	19,5	19,3	▲ +1,0%	18,0	▲ +8,3%
Consumo, Manutenção e Materiais	6,1	5,8	▲ +5,2%	5,7	▲ +7,0%
Sistemas e Processamento de Dados	7,5	7,9	▼ -5,1%	8,0	▼ -6,3%
Seguros	1,1	1,1	▶ ND	1,1	▶ ND
Transportes de Numerário	2,4	2,3	▲ +4,3%	2,1	▲ +14,3%
Tributárias	0,4	0,5	▼ -20,0%	0,6	▼ -33,3%
Outras Despesas	5,0	5,7	▼ -12,3%	4,5	▲ +11,1%
<b>Total</b>	<b>42,0</b>	<b>42,6</b>	<b>▼ -1,4%</b>	<b>40,0</b>	<b>▲ +5,0%</b>

As outras despesas administrativas apresentaram crescimento de 5,0% (R\$ 2,0 milhões) em 12 meses, destacando-se as despesas com Serviços de Terceiros, despesas essas relacionadas, principalmente, com a remuneração de operações e vendas efetuadas pela rede de Correspondente no País. No último trimestre redução de -1,4% (R\$ -0,6 milhão).

### Despesa com Provisão - R\$ milhões



As despesas com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) acumularam R\$ 38,0 milhões no 1T2020, R\$ +17,9 milhões em 12 meses. Quando relacionado com o 4T2019, houve redução de R\$ 19,9 milhões.

O incremento observado na despesa de provisão em 12 meses é decorrente, principalmente, das despesas com provisões da carteira comercial. Em relação ao trimestre anterior, a redução se deve ao fato de que no 4T2019 houve migrações para piores níveis de risco "D – H" de operações do segmento industrial.



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Outras Despesas Operacionais – R\$ milhões

	1T2020	4T2019		V3M	1T2019	V12M
Depreciação e Manutenção	4,1	4,4	▼	-6,8%	3,7	▲ +10,8%
Desvalorização de Créditos	0,1	0,1	▶	ND	0,1	▶ ND
Provisões Passivas	3,8	4,7	▼	-19,1%	1,8	▲ +111,1%
Convênio com Tribunal de Justiça	4,4	4,5	▼	-2,2%	4,6	▼ -4,3%
ISS/PIS/COFINS	8,8	10,2	▼	-13,7%	9,1	▼ -3,3%
Descontos Concedidos	0,04	0,0	▲	100%	0,0	▲ 100%
Juros sobre Capital Próprio	0,0	0,0	▶	ND	0,0	▶ ND
Participação nos Lucros e Resultados	2,3	4,2	▼	-45,2%	2,1	▲ +9,5%
Outros	3,3	2,6	▲	+26,9%	2,8	▲ +17,9%
<b>Total</b>	<b>26,8</b>	<b>30,7</b>	<b>▼</b>	<b>-12,7%</b>	<b>24,2</b>	<b>▲ +10,7%</b>

As outras despesas operacionais apresentaram incremento de R\$ 2,6 milhões no comparativo de 12 meses, destaque para despesa com provisões passivas (R\$ +2,0 milhões no acumulado do trimestre) referente a provisões/atualizações de passivos fiscais e de processos trabalhistas.

No trimestre, redução de R\$ 3,9 milhões, destes, R\$ -1,9 milhão nas despesas com Participação nos Lucros e Resultados visto que no 4T2019 houve despesa complementar para pagamento desta rubrica.

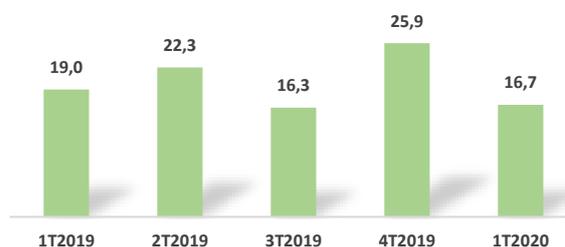
#### Lucro Líquido

Reflexo do comportamento dos negócios apresentados nesse relatório, o lucro líquido do 1T2020 foi de R\$ 16,7 milhões, 12,1% inferior quando comparado ao resultado do mesmo período do ano anterior e 35,5% inferior em relação ao 4T2019.

Considerando os últimos 12 meses, apesar da expansão das carteiras de crédito, das captações e aumento da receita líquida de juros, as despesas com provisões para operações de crédito tiveram grande influência negativa sobre os resultados.

Considerando o último trimestre, cabe ressaltar que em dezembro/2019 o estoque de crédito tributário sobre adições temporárias teve sua base relativa à CSLL ajustada, alterando alíquota de 15% para 20%, atendendo às normas vigentes, gerando impacto positivo extraordinário sobre o resultado apurado no 4T2019.

#### Lucro Líquido - R\$ milhões



#### Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banese variou 6,0% no período de 12 meses e 3,8% quando comparado com o 4T2019, basicamente pela incorporação à reserva de lucros dos resultados dos períodos e impactado diretamente pelos ajustes de avaliação atuarial relativos 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 695/2012. O efeito negativo no PL era na ordem de R\$ -3,9 milhões ao final do 1T19. Por força de redução na taxa de mercado utilizada para cálculo do valor presente das obrigações atuariais, ao final do 4T19 o impacto desse ajuste atuarial no Patrimônio Líquido ficou em R\$ -39,5 milhões.

#### Patrimônio Líquido - R\$ milhões



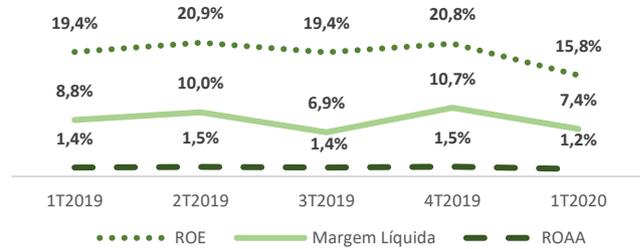


## Relatório de Resultados 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

### Índices de Rentabilidade e Lucratividade

O Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE), a Margem Líquida e o Retorno sobre Ativos Médios (ROAA) obtidos pelo Banese ao final do 1T2020 apresentam retração, em consequência dos resultados apresentados neste relatório.

### Índices de Rentabilidade e Lucratividade (%)

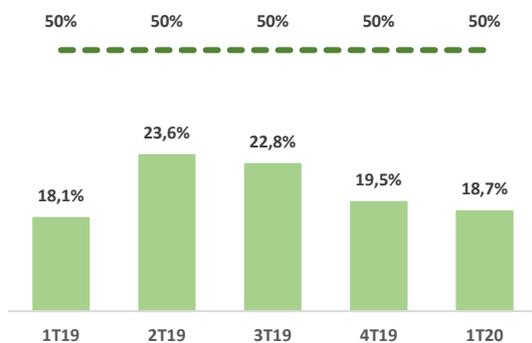


### Capitalização e Basileia

Índices e Capitalização (R\$ milhões)	1T20	4T19	V3M	1T19	V12M
Patrimônio de Referência	479,2	451,2	▲ +6,2%	469,4	▲ +2,1%
PR Nível I	419,3	392,9	▲ +6,7%	397,0	▲ +5,6%
PR Nível II	59,9	58,3	▲ +2,7%	72,3	▼ -17,1%
Índice de Basileia	14,1%	13,3%	▲ +0,8 p.p	14,0%	▲ +0,1 p.p
Índice de Capital Principal	12,3%	11,6%	▲ +0,7 p. p	11,8%	▲ +0,5 p.p
Índice de Capital Nível I	12,3%	11,6%	▲ +0,7 p. p	11,8%	▲ +0,5 p.p
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.	38.840	78.667	▼ -50,6%	90.463	▼ -57,1%

O Índice de Basileia do Conglomerado Banese totalizou 14,1% ao final do 1T20, quando comparado ao índice apurado ao final do 4T19, apresentou um crescimento de 0,8 p.p., em virtude do crescimento do Patrimônio de Referência Nível I em 6,7% (aprox. R\$ 26,4 milhões), ocasionado pelo resultado acumulado do período. Já o Patrimônio de Referência Nível II apresentou um aumento de 2,7% (aprox. R\$ 1,6 milhão), em decorrência da incorporação dos juros das letras financeiras subordinadas.

### Índice de Imobilização (%)



O índice de imobilização encerrou o 1T20 em 18,7%, apresentando uma redução de 0,8 p.p. quando comparado ao índice observado no 4T19, em virtude do crescimento do patrimônio de Referência em 6,2% (aprox. R\$ 28 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.



## Relatório de Resultados 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

### Ratings

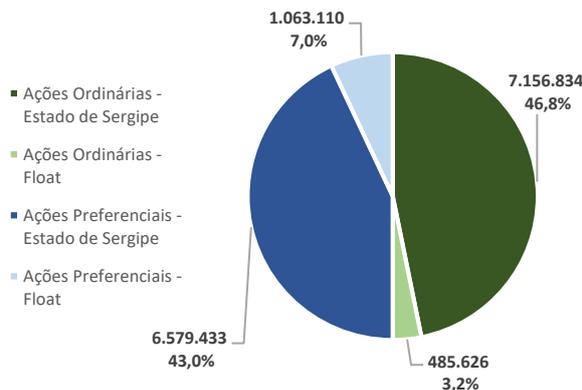
A Fitch Ratings, em 17 de abril de 2020, afirmou o *Rating* Nacional de Longo Prazo do Banese em 'A-(bra)' (A menos (bra)) com alteração da perspectiva para Negativa de Estável. Ao mesmo tempo, a agência afirmou o *Rating* Nacional de Curto Prazo do Banco em 'F1(bra)'. A alteração da perspectiva considerou o impacto econômico da pandemia de coronavírus que poderá afetar negativamente a qualidade dos ativos e a rentabilidade do banco, ainda que seus indicadores de liquidez continuem adequados.

A Moody's Investors Service (Moody's) afirmou, em 31 de março de 2020, 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 perspectiva negativa, e *ratings* de depósitos "Aa3.br", em longo prazo, na escala nacional, e de depósitos de longo prazo na escala nacional. A perspectiva para os ratings de depósito de longo prazo em moeda estrangeira continua estável. 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
Fitch Ratings	Nacional	A- (bra)	F1 (bra)	Negativa
Moody's	Nacional – Depósitos	Aa3 br	BR-1	Negativa
	Global em Moeda Nacional - Depósitos	Ba2	Not Prime	Negativa
	Global em Moeda Estrangeira - Depósitos	Ba3	Not Prime	Estável

### INFORMAÇÕES ADICIONAIS

#### Banese na B3



A estrutura acionária do Banese no 1T20 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 31,4% ON e 68,6% 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

No 1T20 a base de clientes do Banese atingiu um total de 884.017 correntistas e poupadores, um crescimento de 2,2% em relação ao 1T19, compreendendo 850.906 clientes PF e 33.111 clientes PJ. No comparativo com o trimestre imediatamente anterior o número de clientes não apresentou grande variação (0,5%).

O foco nos canais digitais assegura comodidade para os clientes e mais agilidade na aquisição de um amplo portfólio 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, 81,3% do total de transações foram realizadas no autoatendimento nos meses de janeiro a março.



## Relatório de Resultados 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

O volume de transações realizadas no *Internet* e *Mobile Banking* apresentou um incremento de 17,6% nesse 1T20, quando comparado ao 1T19. Consequência da maior qualidade do atendimento, por meio da especialização do modelo digital do Banese.

### Dados de Canais

	1T20	4T19	V3M	1T19	V12M
Agências	63	63	▶ 0	63	▶ 0
Postos de Serviços	09	09	▶ 0	10	▼ -1
Terminais ATM	492	488	▲ +4	498	▼ -6
Correspondentes no País	197	204	▼ -7	233	▼ -36
Transações em Agências, ATM e Correspondentes	9,9 Mi	10,6 Mi	▼ -0,7 Mi	10,5 Mi	▼ -0,6 Mi
Volume Transacionado	R\$ 10,0 Bi	R\$ 10,5 Bi	▼ R\$ -0,5 Bi	R\$ 10,5 Bi	▼ R\$ -0,5 Bi
Transações <i>online</i>	21,8 Mi	24,6 Mi	▼ -2,8 Mi	21,5 Mi	▲ +0,3 Mi
Volume Transacionado	R\$ 2,6 Bi	R\$ 2,5 Bi	▲ R\$ 0,1 Bi	R\$ 2,2 Bi	▲ R\$ 0,4 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 numerário e mitigação de falhas operacionais. O total de transações no 1T20 apresentou um volume de depósitos de 23,3 mil e o valor total transacionado no período de R\$ 26,0 milhões.

Em todo o Estado estão disponíveis 96 caixas eletrônicos recicladores de cédulas do Banese, além de 86 em parceria com a rede Saque e Pague.

### Investimentos em Capital Humano

O Banese realiza todos os anos investimentos em programas de aprendizagem com o propósito de desenvolver competências, elevar o desempenho e engajamento das equipes, promover oportunidades de inovação e o crescimento de vantagens competitivas. Tais ações estão alinhadas ao plano estratégico e aos valores da Organização.

O Programa de Incentivo à Formação Profissional, que objetiva a elevação da base de conhecimento dos funcionários, incentiva a realização de cursos de graduação, especialização e língua estrangeira, por meio de oferta de bolsas de 50% do valor do curso, acumulando 114 bolsas de incentivo em andamento.

O ambiente virtual de aprendizagem da Universidade Corporativa Banese disponibiliza mais de 105 cursos auto instrucionais para seus colaboradores. No 1T20 foram concluídos 135 cursos, com destaque para: Prevenção e Combate ao Crime de Lavagem de Dinheiro, Introdução ao Mercado de Cartões, Grafoscopia Básica e Gestão de Riscos, cursos desenvolvidos por conteudistas da organização.

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 o propósito de desenvolver competências, elevar o desempenho e engajamento das equipes, criando espaços para inovação e crescimento de vantagens competitivas.



## Relatório de Resultados 1T20 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

### 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 aquisição. O Banese Card está presente nos estados de Sergipe, Alagoas, Paraíba, tendo ampliado sua atuação por meio dos estados do Rio Grande do Norte, Ceará e Bahia.

A quantidade de clientes aptos a comprar alcançou um total de 579 mil clientes no 1T20, um acréscimo de 1,5% em relação ao 1T19. O volume transacionado pelos produtos geridos pela SEAC (Banese Débito, Banese Card e Banese Alimentação/Refeição) encerrou o trimestre com um total de R\$ 492,1 milhões, um crescimento de 10,8% quando comparado com o 1T19. Apenas no cartão de crédito Banese Card (principal produto da empresa) o volume financeiro transacionado alcançou um total de R\$ 442,4 milhões, um incremento de 11,8% em relação ao mesmo trimestre do ano anterior.

O início de 2020 foi marcado pelo lançamento do cartão Banese Card coembandeirado Elo, que pode ser utilizado em estabelecimentos nacionais e internacionais que aceitam a bandeira Elo, Discover e Dinners. A SEAC também implantou o sistema de captura de propostas *online*, por meio do atendimento via *chat* no portal Banese Card, o que elevou a quantidade de clientes e reforça a competitividade e a busca por excelência no atendimento aos clientes.

#### Banese Corretora de Seguros

A Banese Administradora e Corretora de Seguros Ltda. ao longo desses 40 anos tem firmado parcerias com as principais seguradoras para melhor atender aos clientes, a fim de oferecer as melhores soluções nos diversos ramos de seguros.

No 1T20, o volume de seguros contratados apresentou total de R\$ 36,6 milhões, correspondendo a um incremento de 38,6% em relação ao mesmo período de 2019, quando comparado com o 4T19 o acréscimo foi de 25,0%. O crescimento foi motivado principalmente pelos seguros de vida, acidentes pessoais e por um aporte significativo em previdência privada.

A receita acumulada do 1T20 foi de R\$ 8,4 milhões, representando um crescimento de 37,7% comparado ao acumulado do 1T19, e 31,8% em relação ao último trimestre do ano de 2019.

#### Instituto Banese e Museu da Gente Sergipana

Na busca de ser reconhecido como fonte de conhecimento, inspiração e cultivo de expressões artísticas e culturais, o Instituto Banese desenvolve ações de responsabilidade socioambiental em sintonia com políticas públicas, e é um agente de transformação por meio de ações e investimentos voltados para os interesses da sociedade sergipana.

As ações e projetos de entidades apoiadas pelo Instituto Banese beneficiaram 67.503 pessoas no 1T20, o que totalizou R\$ 1,17 milhão em investimentos. O crescimento no valor investido deveu-se principalmente à Fundação de Beneficência Hospital de Cirurgia, a ser utilizado por pacientes e profissionais da área da saúde.

O Museu da Gente Sergipana Governador Marcelo Déda, cerne da missão do Instituto Banese, é o projeto máster idealizado para reforçar o papel social do Banese como grande incentivador e mecenas das diversas linguagens da cultura sergipana. É voltado para expor o acervo do patrimônio cultural material e imaterial do Estado de Sergipe, composto de instalações em multimídia interativa e exposições itinerantes.

Ao final do 1T20, o Museu recebeu um total de 23.313 pessoas, consolidando-se cada vez mais como um importante celeiro das artes e da cultura, não só para os sergipanos, mas para visitantes de todas as regiões do Brasil e países diversos.



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

## TABELAS E ANEXOS

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

	31.03.2020	31.03.2019
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>165.860</b>	<b>162.442</b>
Operações de Crédito	135.605	125.334
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	27.456	33.648
Resultado das Aplicações Compulsórias	2.799	3.460
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(64.767)</b>	<b>(67.186)</b>
Operações de Captações no Mercado	(39.046)	(51.741)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.942)	(992)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(14.300)	(9.633)
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito	(9.479)	(4.820)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>101.093</b>	<b>95.256</b>
Outras Receitas/Despesas Operacionais	<b>(61.428)</b>	<b>(51.669)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	33.389	30.061
Receitas de Tarifas Bancárias	19.013	18.905
Despesas de Pessoal	(54.238)	(51.079)
Outras Despesas Administrativas	(58.740)	(52.492)
Despesas Tributárias	(14.445)	(14.443)
Resultado de Participações em Coligadas e Controlada	-	-
Outras Receitas Operacionais	24.614	25.809
Outras Despesas Operacionais	(11.021)	(8.430)
<b>Despesas Provisões</b>	<b>(4.288)</b>	<b>(2.017)</b>
Despesa Provisão para Contingências	(4.288)	(2.017)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>35.377</b>	<b>41.570</b>
Resultado Não Operacional	<b>1.188</b>	<b>532</b>
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>	<b>36.565</b>	<b>42.102</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	<b>(14.960)</b>	<b>(17.632)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(10.664)	(7.808)
Provisão para Contribuição Social	(7.202)	(4.822)
Ativo Fiscal Diferido	2.906	(5.002)
Participações de Empregados e Administradores no Lucro	<b>(2.199)</b>	<b>(2.073)</b>
<b>Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores</b>	<b>19.406</b>	<b>22.397</b>
Participação de não Controladores	<b>(2.751)</b>	<b>(3.362)</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

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

	31.03.2020	31.03.2019
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>159.658</b>	<b>162.618</b>
Operações de Crédito	136.335	126.230
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	20.524	32.928
Resultado das Aplicações Compulsórias	2.799	3.460
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(55.895)</b>	<b>(63.253)</b>
Operações de Captações no Mercado	(39.653)	(52.628)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.942)	(992)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(14.300)	(9.633)
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito	-	-
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>103.763</b>	<b>99.365</b>
Outras Receitas/Despesas Operacionais	<b>(69.404)</b>	<b>(63.806)</b>
Receitas de Prestação De Serviços	14.847	12.895
Receitas de Tarifas Bancárias	19.013	18.905
Despesas de Pessoal	(46.298)	(43.626)
Outras Despesas Administrativas	(44.649)	(41.925)
Despesas Tributárias	(9.198)	(9.694)
Resultado de Participações em Coligadas e Controlada	2.723	3.328
Outras Receitas Operacionais	3.883	3.752
Outras Despesas Operacionais	(9.725)	(7.441)
<b>Despesas Provisões</b>	<b>(3.847)</b>	<b>(1.840)</b>
Despesa Provisão para Contingências	(3.847)	(1.840)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>30.512</b>	<b>33.719</b>
Resultado Não Operacional	<b>(42)</b>	<b>417</b>
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>	<b>30.470</b>	<b>34.136</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	<b>(11.616)</b>	<b>(13.028)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(9.224)	(6.716)
Provisão para Contribuição Social	(6.313)	(4.148)
Ativo Fiscal Diferido	3.921	(2.164)
Participações de Empregados e Administradores no Lucro.	<b>(2.199)</b>	<b>(2.073)</b>
<b>Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>
Participação de não Controladores	-	-
<b>Lucro Líquido</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Balanco Patrimonial Consolidado – ATIVOS (R\$ mil)

	31.03.2020	31.03.2019
<b>CIRCULANTE</b>	<b>4.087.783</b>	<b>3.857.329</b>
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	971.752	613.613
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	3.173.684	3.317.859
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	249.508	342.261
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	249.508	342.261
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.226.627	1.209.380
Carteira Própria	1.221.904	1.208.219
Vinculados a Compromissos de Recompra	3.656	104
Vinculados à Prestação de Garantias	866	858
Vinculados ao Banco Central	201	199
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	359.944	362.040
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	13.620	7.330
Créditos Vinculados:	337.392	336.334
- Depósitos no Banco Central	337.089	336.184
- Convênios	303	150
Correspondentes	8.932	18.376
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	846.857	869.401
Operações de Crédito:	846.857	869.401
- Setor Privado	846.857	869.401
OUTROS CRÉDITOS	490.748	534.777
Rendas a Receber	17.012	12.116
Diversos	473.948	522.815
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito	(212)	(154)
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(84.273)	(100.902)
Provisão para Perdas de Operações de Crédito	(45.307)	(60.955)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.458)	(1.580)
Provisão para Valores a receber relativos a transações de pagamento	(37.508)	(38.367)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	23.772	23.624
Créditos Tributários sobre diferenças temporárias	4.827	8.670
Créditos Tributários sobre base fiscal negativa	5.683	6.474
Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar	13.262	8.480
OUTROS VALORES E BENS	2.848	3.135
Outros Valores e Bens	1.262	1.395
Despesas Antecipadas	1.586	1.740



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

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

	31.03.2020	31.03.2019
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.182.208</b>	<b>2.106.721</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	2.078.728	2.004.131
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.957.432	1.871.090
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	25.008	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	25.008	-
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	20.647	21.403
Carteira Própria	20.647	21.403
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	29.410	29.106
Créditos Vinculados:	29.410	29.106
- SFH - Sistema Financeiro da Habitação	29.410	29.106
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.723.049	1.664.072
Operações de Crédito:	1.723.049	1.664.072
- Setor Privado	1.723.049	1.664.072
OUTROS CRÉDITOS	159.318	156.509
Rendas a Receber	17	-
Diversos	159.301	156.509
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(71.241)	(52.145)
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(71.239)	(52.145)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(2)	-
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	149.069	141.512
Créditos Tributários sobre diferenças temporárias	139.665	131.901
Créditos Tributários sobre base fiscal negativa	1.733	1.958
Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar	7.671	7.653
OUTROS VALORES E BENS	43.468	43.674
Outros Valores e Bens	44.144	44.144
Provisões para Desvalorizações	(2.713)	(2.713)
Despesas Antecipadas	2.037	2.243
INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÃO DE COLIGADAS E CONTROLADAS	-	-
Participação em Coligadas e Controladas	-	-
OUTROS INVESTIMENTOS	6	6
Outros Investimentos	454	454
Provisões para Perdas	(448)	(448)
IMOBILIZADO DE USO	229.441	223.866
Imóveis de Uso	86.348	73.440
Outras Imobilizações de Uso	143.093	150.426
INTANGÍVEL	69.044	68.554
Ativos Intangíveis	69.044	68.554
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(195.011)	(189.836)
Depreciações Acumuladas - Imobilizado de Uso	(139.664)	(135.756)
Amortização Acumulada - Ativos Intangíveis	(55.347)	(54.080)
<b>TOTAL</b>	<b>6.269.991</b>	<b>5.964.050</b>



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Balanco Patrimonial Consolidado – PASSIVOS (R\$ mil)

	31.03.2020	31.03.2019
<b>CIRCULANTE</b>	<b>4.176.203</b>	<b>4.245.344</b>
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	3.614.475	3.643.741
DEPÓSITOS	3.513.823	3.574.253
Depósitos à Vista	739.685	757.056
Depósitos de Poupança	1.456.555	1.472.015
Depósitos Interfinanceiros	84.877	126.718
Depósitos a Prazo	1.232.706	1.218.464
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	30.204	612
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	30.204	612
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	-	104
Carteira Própria	-	104
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	49.503	48.439
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	49.503	48.439
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	20.945	20.333
BNDES	74	74
FINAME	848	1.033
Outras Instituições	20.023	19.226
OUTRAS PASSIVOS	561.728	601.603
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	14.434	1.698
Sociais e Estatutárias	686	9.194
Fiscais e Previdenciárias	21.810	16.495
Dívidas Subordinadas	794	407
Diversas	524.004	573.809
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.602.827</b>	<b>1.245.438</b>
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.362.736	1.009.684
DEPÓSITOS	1.245.163	886.567
Depósitos a Prazo	1.245.163	886.567
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	3.650	-
Carteira Própria	3.650	-
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	38.732	50.566
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	38.732	50.566
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	75.191	72.551
BNDES	251	270
FINAME	1.176	1.231
Outras Instituições	73.764	71.050
OUTRAS PASSIVOS	100.490	98.113
Dívidas Subordinadas	99.907	97.273
Diversas	583	840
PROVISÕES	128.730	126.586
Provisão para contingências	128.730	126.586
RECEITAS DIFERIDAS	10.871	11.055
Resultados de Exercícios Futuros	10.871	11.055



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

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

	31.03.2020	31.03.2019
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>490.961</b>	<b>473.268</b>
Capital Social - De Domiciliados no País	348.000	348.000
Reservas de Lucros	125.327	125.327
Outros Resultados Abrangentes	(39.470)	(39.470)
Lucros ou Prejuízos Acumulados	16.655	-
Participação de Não Controladores	40.449	39.411
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>6.269.991</b>	<b>5.964.050</b>



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Demonstrativo do Valor Adicionado Consolidado (R\$ mil)

	31.03.2020	31.03.2019
<b>APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>		
Receita da intermediação financeira	165.860	162.442
Despesa da intermediação financeira	(64.767)	(67.186)
Outras receitas/despesas operacionais	9.305	15.362
Resultado não operacional	1.188	532
Receita da prestação de serviços	52.402	48.966
Matérias, energia, serviço de terceiros e outros	(52.076)	(46.657)
<b>Valor Adicionado Bruto</b>	<b>111.912</b>	<b>113.459</b>
<b>Retenções</b>	<b>(5.085)</b>	<b>(4.373)</b>
Amortização	(1.260)	(1.289)
Depreciação	(3.825)	(3.084)
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b>	<b>106.827</b>	<b>109.086</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência</b>	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-
<b>Valor Adicionado a Distribuir</b>	<b>106.827</b>	<b>109.086</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>		
<b>Governo</b>	<b>29.405</b>	<b>32.075</b>
Despesas Tributárias	11.539	19.445
Imposto de renda e contribuição social	17.866	12.630
<b>Empregados</b>	<b>56.437</b>	<b>53.152</b>
Salários e honorários	32.957	30.974
Encargos sociais	12.655	11.905
Previdência privada	1.248	1.020
Benefícios e treinamentos	7.378	7.180
Participação nos resultados	2.199	2.073
<b>Aluguéis</b>	<b>1.169</b>	<b>1.089</b>
<b>Taxas e Contribuições</b>	<b>410</b>	<b>373</b>
<b>Acionistas</b>	-	-
Juros sobre o capital próprio	-	-
<b>Participação não Controladores</b>	<b>2.751</b>	<b>3.362</b>
<b>(Prejuízo)/Lucro Retido</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>
<b>Valor Adicionado Distribuído</b>	<b>106.827</b>	<b>109.086</b>



Relatório de Resultados 1T20  
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

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

	31.03.2020	31.03.2019
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>50.154</b>	<b>45.977</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>
<b>Ajuste ao Lucro Líquido</b>	<b>33.499</b>	<b>26.942</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.	14.300	9.633
Provisão/(Reversão) para Créditos Vinculados-FCVS	126	119
Depreciações e Amortizações	5.174	4.441
Crédito de Pis e Cofins sobre Depreciações na coligada	(89)	(68)
Ajuste de Provisão Passivas	4.288	1.993
Outras Provisões Operacionais	2.928	2.912
Despesa com prêmio de fidelização	2.141	207
Outras Provisões Não Operacionais	-	177
TVM Ajuste ao Valor de Mercado	271	(21)
Ativo Fiscal Diferido	(2.906)	5.002
Perda de Capital	455	394
Outras Receitas Operacionais	-	(247)
Reversão de Outras Provisões Operacionais	(985)	(904)
Atualização Monetária	(366)	(1.088)
Outras Receitas Não Operacionais	(1.317)	(428)
Resultado de Participação em controladas	-	-
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito	9.479	4.820
<b>Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>321.140</b>	<b>47.938</b>
(Aumento) Redução em Aplicações Financeiras de Liquidez	67.745	(152.123)
(Aumento) Redução em T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos	(16.762)	(32.344)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	31.258	13.129
(Aumento) Redução em Operações de Crédito	(36.433)	(45.930)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	493	(484)
(Aumento) Redução em Outros Créditos	46.339	17.105
(Aumento) Redução em Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	(21.312)	6.732
(Aumento) Redução em Créditos Tributário	(7.705)	4.200
Aumento (Redução) em Depósitos	298.166	237.983
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	3.546	(21.590)
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.252	(3.799)
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros	(184)	(178)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	(45.119)	25.362
Aumento (Redução) em Provisões	(2.144)	(125)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADE OPERACIONAIS</b>	<b>371.294</b>	<b>93.915</b>
<b>FLUXO DE CAIXA ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Transferência de Imobilizado de Uso p/Comodato	-	1
Aquisição de Imobilizado de Uso	(5.574)	(9.438)
Baixa de Imobilizado de Uso	-	1.695
Aplicações no Intangível	(483)	(470)
Dividendo recebido de controlada	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(6.057)</b>	<b>(8.212)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Participação de não controladores	1.038	3.362
Aumento (Redução) em Recursos de Letras Imobiliárias	(10.770)	4.308
Dívidas Subordinadas	2.634	(17.797)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>(7.098)</b>	<b>(10.127)</b>
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>358.139</b>	<b>75.576</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do período</b>	<b>613.613</b>	<b>830.331</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no fim do período</b>	<b>971.752</b>	<b>905.907</b>



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, Demonstração de Resultado, do Resultado Abrangente, dos Fluxos de Caixa, do Valor Adicionado, das Mutações do Patrimônio Líquido 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).



## Balanco Patrimonial - Em Reais mil

	BANESE MÚLTIPLO		BANESE CONSOLIDADO	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
<b>ATIVO</b>				
<b>CIRCULANTE</b>	<b>3.717.917</b>	<b>3.478.142</b>	<b>4.087.783</b>	<b>3.857.329</b>
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (NOTA 4)	971.302	613.246	971.752	613.613
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>2.784.963</b>	<b>2.918.121</b>	<b>3.173.684</b>	<b>3.317.859</b>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (NOTA 5)	249.508	342.261	249.508	342.261
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	249.508	342.261	249.508	342.261
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (NOTA 6)	1.069.504	1.059.190	1.226.627	1.209.380
Carteira Própria	1.064.781	1.058.029	1.221.904	1.208.219
Vinculados a Compromissos de Recompra	3.656	104	3.656	104
Vinculados à Prestação de Garantias	866	858	866	858
Vinculados ao Banco Central	201	199	201	199
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 7)	353.788	354.867	359.944	362.040
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	7.464	157	13.620	7.330
Créditos Vinculados:	337.392	336.334	337.392	336.334
- Depósitos no Banco Central	337.089	336.184	337.089	336.184
- Convênios	303	150	303	150
Correspondentes	8.932	18.376	8.932	18.376
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 8)	846.857	869.401	846.857	869.401
Operações de Crédito:	846.857	869.401	846.857	869.401
- Setor Privado	846.857	869.401	846.857	869.401
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 9)	265.306	292.402	490.748	534.777
Rendas a Receber	4.590	1.829	17.012	12.116
Diversos	260.716	290.573	473.948	522.815
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito	-	-	(212)	(154)
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (NOTA 8 f)</b>	<b>(46.765)</b>	<b>(62.535)</b>	<b>(84.273)</b>	<b>(100.902)</b>
Provisão para Perdas de Operações de Crédito	(45.307)	(60.955)	(45.307)	(60.955)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.458)	(1.580)	(1.458)	(1.580)
Provisão para Valores a receber relativos a transações de pagamento	-	-	(37.508)	(38.367)
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS</b>	<b>6.313</b>	<b>6.920</b>	<b>23.772</b>	<b>23.624</b>
Créditos Tributários sobre diferenças temporárias (Nota 23)	2.790	6.633	4.827	8.670
Créditos Tributários sobre base fiscal negativa (Nota 23)	-	-	5.683	6.474
Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar (Nota 9.2)	3.523	287	13.262	8.480
<b>OUTROS VALORES E BENS (NOTA 10)</b>	<b>2.104</b>	<b>2.390</b>	<b>2.848</b>	<b>3.135</b>
Outros Valores e Bens	924	1.072	1.262	1.395
Despesas Antecipadas	1.180	1.318	1.586	1.740
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.130.370</b>	<b>2.056.131</b>	<b>2.182.208</b>	<b>2.106.721</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>2.024.701</b>	<b>1.950.093</b>	<b>2.078.728</b>	<b>2.004.131</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.923.468</b>	<b>1.837.340</b>	<b>1.957.432</b>	<b>1.871.090</b>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (NOTA 5)	25.008	-	25.008	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	25.008	-	25.008	-
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (NOTA 6)	20.647	21.403	20.647	21.403
Carteira Própria	20.647	21.403	20.647	21.403
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 7)	29.410	29.106	29.410	29.106
Créditos Vinculados:	29.410	29.106	29.410	29.106
- SFH - Sistema Financeiro da Habitação	29.410	29.106	29.410	29.106
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 8)	1.723.049	1.664.072	1.723.049	1.664.072
Operações de Crédito:	1.723.049	1.664.072	1.723.049	1.664.072
- Setor Privado	1.723.049	1.664.072	1.723.049	1.664.072
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 9)	125.354	122.759	159.318	156.509
Rendas a Receber	-	-	17	-
Diversos	125.354	122.759	159.301	156.509
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (NOTA 8 f)</b>	<b>(71.241)</b>	<b>(52.145)</b>	<b>(71.241)</b>	<b>(52.145)</b>
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(71.239)	(52.145)	(71.239)	(52.145)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(2)	-	(2)	-
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS</b>	<b>129.006</b>	<b>121.224</b>	<b>149.069</b>	<b>141.512</b>
Créditos Tributários sobre diferenças temporárias (Nota 23)	121.335	113.571	139.665	131.901
Créditos Tributários sobre base fiscal negativa (Nota 23)	-	-	1.733	1.958
Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar (Nota 9.2)	7.671	7.653	7.671	7.653
<b>OUTROS VALORES E BENS (NOTA 10)</b>	<b>43.468</b>	<b>43.674</b>	<b>43.468</b>	<b>43.674</b>
Outros Valores e Bens	44.144	44.144	44.144	44.144
Provisões para Desvalorizações	(2.713)	(2.713)	(2.713)	(2.713)
Despesas Antecipadas	2.037	2.243	2.037	2.243
<b>INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÃO DE COLIGADAS E CONTROLADAS (NOTA 11)</b>	<b>40.046</b>	<b>39.018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Participação em Coligadas e Controladas	40.046	39.018	-	-
<b>OUTROS INVESTIMENTOS (NOTA 11)</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Outros Investimentos	454	454	454	454
Provisões para Perdas	(448)	(448)	(448)	(448)
<b>IMOBILIZADO DE USO (NOTA 12)</b>	<b>173.386</b>	<b>171.124</b>	<b>229.441</b>	<b>223.866</b>
Imóveis de Uso	65.006	55.915	86.348	73.440
Outras Imobilizações de Uso	108.380	115.209	143.093	150.426
<b>INTANGÍVEL (NOTA 13)</b>	<b>64.143</b>	<b>63.653</b>	<b>69.044</b>	<b>68.554</b>
Ativos Intangíveis	64.143	63.653	69.044	68.554
<b>DEPRECIACIONES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(171.912)</b>	<b>(167.763)</b>	<b>(195.011)</b>	<b>(189.836)</b>
Depreciações Acumuladas - Imobilizado de Uso (NOTA 12)	(119.774)	(116.829)	(139.664)	(135.756)
Amortização Acumulada - Ativos Intangíveis (NOTA 13)	(52.138)	(50.934)	(55.347)	(54.080)
<b>TOTAL</b>	<b>5.848.287</b>	<b>5.534.273</b>	<b>6.269.991</b>	<b>5.964.050</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.



## Balço Patrimonial - Em Reais mil

	BANESE MÚLTIPLO		BANESE CONSOLIDADO	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
<b>PASSIVO</b>				
<b>CIRCULANTE</b>	<b>3.772.896</b>	<b>3.819.219</b>	<b>4.176.203</b>	<b>4.245.344</b>
<b>DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>3.613.600</b>	<b>3.655.011</b>	<b>3.614.475</b>	<b>3.643.741</b>
DEPÓSITOS (NOTA 14)	3.513.136	3.585.993	3.513.823	3.574.253
Depósitos à Vista	740.125	769.990	739.685	757.056
Depósitos de Poupança	1.456.555	1.472.015	1.456.555	1.472.015
Depósitos Interfinanceiros	84.877	126.718	84.877	126.718
Depósitos a Prazo	1.231.579	1.217.270	1.232.706	1.218.464
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>30.016</b>	<b>142</b>	<b>30.204</b>	<b>612</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	30.016	142	30.204	612
<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (NOTA 14)</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>
Carteira Própria	-	104	-	104
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS (NOTA 14)</b>	<b>49.503</b>	<b>48.439</b>	<b>49.503</b>	<b>48.439</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	49.503	48.439	49.503	48.439
<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS (NOTA 14)</b>	<b>20.945</b>	<b>20.333</b>	<b>20.945</b>	<b>20.333</b>
BNDES	74	74	74	74
FINAME	848	1.033	848	1.033
Outras Instituições	20.023	19.226	20.023	19.226
<b>OUTROS PASSIVOS (NOTA 15)</b>	<b>159.296</b>	<b>164.208</b>	<b>561.728</b>	<b>601.603</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	14.225	1.337	14.434	1.698
Sociais e Estatutárias	686	9.194	686	9.194
Fiscais e Previdenciárias	17.270	13.581	21.810	16.495
Recursos em Trânsito de Terceiros	794	407	794	407
Diversas	126.321	139.689	524.004	573.809
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.624.879</b>	<b>1.281.197</b>	<b>1.602.827</b>	<b>1.245.438</b>
<b>DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.397.720</b>	<b>1.058.650</b>	<b>1.362.736</b>	<b>1.009.684</b>
DEPÓSITOS (NOTA 14)	1.280.147	935.533	1.245.163	886.567
Depósitos a Prazo	1.280.147	935.533	1.245.163	886.567
<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (NOTA 14)</b>	<b>3.650</b>	<b>-</b>	<b>3.650</b>	<b>-</b>
Carteira Própria	3.650	-	3.650	-
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS (NOTA 14)</b>	<b>38.732</b>	<b>50.566</b>	<b>38.732</b>	<b>50.566</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	38.732	50.566	38.732	50.566
<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS (NOTA 14)</b>	<b>75.191</b>	<b>72.551</b>	<b>75.191</b>	<b>72.551</b>
BNDES	251	270	251	270
FINAME	1.176	1.231	1.176	1.231
Outras Instituições	73.764	71.050	73.764	71.050
<b>OUTROS PASSIVOS (NOTA 15)</b>	<b>99.933</b>	<b>97.301</b>	<b>100.490</b>	<b>98.113</b>
Dívidas Subordinadas	99.907	97.273	99.907	97.273
Diversas	26	28	583	840
<b>PROVISÕES</b>	<b>116.355</b>	<b>114.191</b>	<b>128.730</b>	<b>126.586</b>
Provisão para contingências (NOTA 16b)	116.355	114.191	128.730	126.586
<b>RECEITAS DIFERIDAS (NOTA 17)</b>	<b>10.871</b>	<b>11.055</b>	<b>10.871</b>	<b>11.055</b>
Resultados de Exercícios Futuros	10.871	11.055	10.871	11.055
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (NOTA 19)</b>	<b>450.512</b>	<b>433.857</b>	<b>490.961</b>	<b>473.268</b>
Capital Social - De Domiciliados no País	348.000	348.000	348.000	348.000
Reservas de Lucros	125.327	125.327	125.327	125.327
Outros Resultados Abrangentes	(39.470)	(39.470)	(39.470)	(39.470)
Lucros ou Prejuízos Acumulados	16.655	-	16.655	-
Participação de Não Controladores (NOTA 18)	-	-	40.449	39.411
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.848.287</b>	<b>5.534.273</b>	<b>6.269.991</b>	<b>5.964.050</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.



## Demonstração do Resultado - Em Reais mil

	BANESE MÚLTIPLO		BANESE CONSOLIDADO	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....</b>	<b>159.658</b>	<b>162.618</b>	<b>165.860</b>	<b>162.442</b>
Operações de Crédito (NOTA 8 j.).....	136.335	126.230	135.605	125.334
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (NOTA 6 b.).....	20.524	32.928	27.456	33.648
Resultado das Aplicações Compulsórias (NOTA 7 b.).....	2.799	3.460	2.799	3.460
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....</b>	<b>(55.895)</b>	<b>(63.253)</b>	<b>(64.767)</b>	<b>(67.186)</b>
Operações de Captações no Mercado (NOTA 14 d.).....	(39.653)	(52.628)	(39.046)	(51.741)
Operações de Empréstimos e Repasses (NOTA 14 d.).....	(1.942)	(992)	(1.942)	(992)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (NOTA 8 h.).....	(14.300)	(9.633)	(14.300)	(9.633)
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito (NOTA 8 h.).....	-	-	(9.479)	(4.820)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....</b>	<b>103.763</b>	<b>99.365</b>	<b>101.093</b>	<b>95.256</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS .....</b>	<b>(69.404)</b>	<b>(63.806)</b>	<b>(61.428)</b>	<b>(51.669)</b>
Receitas de Prestação de Serviços (NOTA 20 a.).....	14.847	12.895	33.389	30.061
Receitas de Tarifas Bancárias (NOTA 20 b.).....	19.013	18.905	19.013	18.905
Despesas de Pessoal (NOTA 20 c.).....	(46.298)	(43.626)	(54.238)	(51.079)
Outras Despesas Administrativas (NOTA 20 d.).....	(44.649)	(41.925)	(58.740)	(52.492)
Despesas Tributárias (NOTA 20 e.).....	(9.198)	(9.694)	(14.445)	(14.443)
Resultado de Participações em Coligadas e Controlada (NOTA 11) .....	2.723	3.328	-	-
Outras Receitas Operacionais (NOTA 20 f.).....	3.883	3.752	24.614	25.809
Outras Despesas Operacionais (NOTA 20 g.).....	(9.725)	(7.441)	(11.021)	(8.430)
<b>DESPESAS PROVISÕES .....</b>	<b>(3.847)</b>	<b>(1.840)</b>	<b>(4.288)</b>	<b>(2.017)</b>
Despesa Provisão para Contingências (NOTA 20 h.).....	(3.847)	(1.840)	(4.288)	(2.017)
<b>RESULTADO OPERACIONAL.....</b>	<b>30.512</b>	<b>33.719</b>	<b>35.377</b>	<b>41.570</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL (NOTA 21).....</b>	<b>(42)</b>	<b>417</b>	<b>1.188</b>	<b>532</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO.....</b>	<b>30.470</b>	<b>34.136</b>	<b>36.565</b>	<b>42.102</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....</b>	<b>(11.616)</b>	<b>(13.028)</b>	<b>(14.960)</b>	<b>(17.632)</b>
Provisão para Imposto de Renda (NOTA 23) .....	(9.224)	(6.716)	(10.664)	(7.808)
Provisão para Contribuição Social (NOTA 23) .....	(6.313)	(4.148)	(7.202)	(4.822)
Ativo Fiscal Diferido	3.921	(2.164)	2.906	(5.002)
<b>PARTICIPAÇÕES DE EMPREGADOS E ADMINISTRADORES NO LUCRO.....</b>	<b>(2.199)</b>	<b>(2.073)</b>	<b>(2.199)</b>	<b>(2.073)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO ANTES DA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES.....</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>	<b>19.406</b>	<b>22.397</b>
<b>PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES (NOTA 18) .....</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.751)</b>	<b>(3.362)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO.....</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>
Número de Ações em Circulação	15.285.090	15.285.090		
Lucro líquido por Ação do Capital Social (em R\$)	1,09	1,25		

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.




---

**Demonstração do Resultado Abrangente - Em Reais mil**


---

	BANESE MÚLTIPLO		BANESE CONSOLIDADO	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO.....</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>
Itens que serão reclassificados para o resultado	-	-	-	-
Itens que não serão reclassificados para o resultado	-	-	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO.....</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.



## Demonstração de Fluxo de Caixa - Em Reais mil

	BANESE MÚLTIPLO		BANESE CONSOLIDADO	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
<b>Lucro Líquido Ajustado</b> .....	<b>37.035</b>	<b>34.746</b>	<b>50.154</b>	<b>45.977</b>
<b>Lucro Líquido</b> .....	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>
<b>Ajuste ao Lucro Líquido</b> .....	<b>20.380</b>	<b>15.711</b>	<b>33.499</b>	<b>26.942</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	14.300	9.633	14.300	9.633
Provisão/(Reversão) para Créditos Vinculados-FCVS.....	126	119	126	119
Depreciações e Amortizações.....	4.150	3.678	5.174	4.441
Crédito de Pis e Cofins sobre Depreciações na coligada.....	-	-	(89)	(68)
Ajuste de Provisões Passivas.....	3.847	1.839	4.288	1.993
Outras Provisões Operacionais.....	2.825	2.675	2.928	2.912
Despesa com prêmio de fidelização.....	1.954	65	2.141	207
Outras Provisões Não Operacionais.....	-	177	-	177
TVM Ajuste ao Valor de Mercado.....	271	(21)	271	(21)
Ativo Fiscal Diferido.....	(3.921)	2.164	(2.906)	5.002
Perda de Capital.....	67	67	455	394
Outras Receitas Operacionais.....	-	-	-	(247)
Reversão de Outras Provisões Operacionais.....	(509)	(697)	(985)	(904)
Atualização Monetária.....	(7)	(660)	(366)	(1.088)
Outras Receitas Não Operacionais.....	-	-	(1.317)	(428)
Resultado de Participação em controladas.....	(2.723)	(3.328)	-	-
Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito.....	-	-	9.479	4.820
<b>Variação de Ativos e Obrigações</b> .....	<b>330.215</b>	<b>61.378</b>	<b>321.140</b>	<b>47.938</b>
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....	67.745	(152.123)	67.745	(152.123)
(Aumento) Redução em T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos.....	(9.829)	6.891	(16.762)	(32.344)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos).....	30.523	14.404	31.258	13.129
(Aumento) Redução em Operações de Crédito.....	(36.433)	(41.110)	(36.433)	(45.930)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens.....	492	(523)	493	(484)
(Aumento) Redução em Outros Créditos.....	28.871	28.703	46.339	17.105
(Aumento) Redução em Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito.....	(10.974)	4.001	(21.312)	6.732
(Aumento) Redução em Créditos Tributários.....	(7.175)	2.138	(7.705)	4.200
Aumento (Redução) em Depósitos.....	271.757	219.118	298.166	237.983
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto.....	3.546	(21.590)	3.546	(21.590)
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses.....	3.252	(3.799)	3.252	(3.799)
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros.....	(184)	(178)	(184)	(178)
Aumento (Redução) em Outros Passivos.....	(9.693)	5.668	(45.119)	25.362
Aumento (Redução) em Provisões.....	(1.683)	(222)	(2.144)	(125)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b> .....	<b>367.250</b>	<b>96.124</b>	<b>371.294</b>	<b>93.915</b>
<b>FLUXO DE CAIXA ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>				
Transferência de Imobilizado de Uso p/Comodato.....	-	1	-	1
Aquisição de Imobilizado de Uso.....	(2.262)	(6.768)	(5.574)	(9.438)
Baixa de Imobilizado de Uso.....	-	-	-	1.695
Aplicações no Intangível.....	(491)	(291)	(483)	(470)
Dividendo recebido de controlada.....	1.695	-	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b> .....	<b>(1.058)</b>	<b>(7.058)</b>	<b>(6.057)</b>	<b>(8.212)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
Participação de não controladores.....	-	-	1.038	3.362
Aumento (Redução) em Recursos de Letras Imobiliárias.....	(10.770)	4.308	(10.770)	4.308
Dívidas Subordinadas.....	2.634	(17.797)	2.634	(17.797)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b> .....	<b>(8.136)</b>	<b>(13.489)</b>	<b>(7.098)</b>	<b>(10.127)</b>
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>358.056</b>	<b>75.577</b>	<b>358.139</b>	<b>75.576</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	613.246	830.240	613.613	830.331
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	971.302	905.817	971.752	905.907

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


**Demonstração dos Valores Adicionados - Em Reais mil**

APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO	BANESE MÚLTIPLO		BANESE CONSOLIDADO	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Receita da intermediação financeira.....	159.658	162.618	165.860	162.442
Despesa da intermediação financeira.....	(55.895)	(63.253)	(64.767)	(67.186)
Outras receitas/despesas operacionais.....	(9.689)	(5.529)	9.305	15.362
Resultado não operacional.....	(42)	417	1.188	532
Receita da prestação de serviços.....	33.860	31.800	52.402	48.966
Materias, energia, serviço de terceiros e outros.....	(39.459)	(37.273)	(52.076)	(46.657)
<b>Valor Adicionado Bruto.....</b>	<b>88.433</b>	<b>88.780</b>	<b>111.912</b>	<b>113.459</b>
<b>Retenções.....</b>	<b>(4.150)</b>	<b>(3.678)</b>	<b>(5.085)</b>	<b>(4.373)</b>
Amortização.....	(1.205)	(1.251)	(1.260)	(1.289)
Depreciação.....	(2.945)	(2.427)	(3.825)	(3.084)
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade.....</b>	<b>84.283</b>	<b>85.102</b>	<b>106.827</b>	<b>109.086</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência.....</b>	<b>2.723</b>	<b>3.328</b>	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial.....	2.723	3.328	-	-
<b>Valor Adicionado a Distribuir.....</b>	<b>87.006</b>	<b>88.430</b>	<b>106.827</b>	<b>109.086</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>				
<b>Governo.....</b>	<b>20.814</b>	<b>22.722</b>	<b>29.405</b>	<b>32.075</b>
Despesas Tributárias.....	5.277	11.858	11.539	19.445
Imposto de renda e contribuição social.....	15.537	10.864	17.866	12.630
<b>Empregados.....</b>	<b>48.497</b>	<b>45.699</b>	<b>56.437</b>	<b>53.152</b>
Salários e honorários.....	28.028	26.471	32.957	30.974
Encargos sociais.....	11.093	10.404	12.655	11.905
Previdência privada.....	1.248	1.020	1.248	1.020
Benefícios e treinamentos.....	5.929	5.731	7.378	7.180
Participação nos resultados.....	2.199	2.073	2.199	2.073
<b>Aluguéis.....</b>	<b>1.040</b>	<b>974</b>	<b>1.169</b>	<b>1.089</b>
<b>Taxas e Contribuições.....</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>410</b>	<b>373</b>
<b>Participação não Controladores.....</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.751</b>	<b>3.362</b>
<b>(Prejuízo)/Lucro Retido.....</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>
<b>Valor Adicionado Distribuído.....</b>	<b>87.006</b>	<b>88.430</b>	<b>106.827</b>	<b>109.086</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

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

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS			AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	TOTAL BANESE MÚLTIPLO	PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES	TOTAL BANESE CONSOLIDADO
	CAPITAL SOCIAL	LEGAL	ESTATURÁRIA	OUTRAS					
SALDOS EM 31.12.2018.....	348.000	31.557	30.239	-	(3.856)	-	405.940	27.400	433.340
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE.....	-	-	-	-	-	19.035	19.035	-	19.035
- Variação na Participação de Não Controladores.....	-	-	-	-	-	-	-	3.362	3.362
SALDOS EM 31.03.2019.....	348.000	31.557	30.239	-	(3.856)	19.035	424.975	30.762	455.737
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE.....	-	-	-	-	-	19.035	19.035	3.362	22.397
SALDOS EM 31.12.2019.....	348.000	35.737	86.848	2.742	(39.470)	-	433.857	39.411	473.268
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE.....	-	-	-	-	-	16.655	16.655	-	16.655
- Variação na Participação de Não Controladores.....	-	-	-	-	-	-	-	2.751	2.751
- Pagamento de dividendos a não controladores.....	-	-	-	-	-	-	-	(1.713)	(1.713)
SALDOS EM 31.03.2020.....	348.000	35.737	86.848	2.742	(39.470)	16.655	450.512	40.449	490.961
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE.....	-	-	-	-	-	16.655	16.655	1.038	17.693

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

## **ÍNDICE DAS 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

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(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, com sede na Rua Olímpio de Souza Campos Júnior, 31 – Aracaju/SE. 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, além 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, revogada pela Resolução CMN nº 4.720/2019;
- CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – Resolução CMN nº 4.534/2016;
- CPC 05(R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 4.636/2018;
- 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;

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- CPC 27 – Ativo Imobilizado – Resolução CMN nº 4.535/2016;
- CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados - Resolução CMN nº 4.424/2015.
- CPC 46 – Mensuração do Valor Justo - Resolução CMN nº 4.748/2019.

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.

A Resolução CMN nº 4.720/2019 e a Circular Bacen nº 3.959/2019 dispõem sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras com vigência a partir de janeiro de 2020, incluindo a Demonstração de Resultado Abrangente. As presentes demonstrações financeiras estão sendo apresentadas de acordo com as referidas normas.

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 aprovaram a conclusão das presentes informações trimestrais individuais e consolidadas em 29 de maio de 2020, 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 31 de março de 2020 e 2019:

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

	(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)				
	Banese 31.03.2020	SEAC 31.03.2020	Eliminações 31.03.2020	Banese Consolidado 31.03.2020      31.12.2019	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.717.917</b>	<b>463.572</b>	<b>(93.706)</b>	<b>4.087.783</b>	<b>3.857.329</b>
Caixa e Equivalente de Caixa	971.302	890	(440)	971.752	613.613
Instrumentos Financeiros	2.784.963	481.987	(93.266)	3.173.684	3.317.859
Aplicações interfinanceiras de liquidez	249.508	-	-	249.508	342.261
Títulos e valores mobiliários	1.069.504	192.107	(34.984)	1.226.627	1.209.380
Relações interfinanceiras	353.788	6.156	-	359.944	362.040
Operações de crédito	846.857	-	-	846.857	869.401
Outros créditos	265.306	283.724	(58.282)	490.748	534.777
Provisão para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	(46.765)	(37.508)	-	(84.273)	(100.902)
Créditos Tributários	6.313	17.459	-	23.772	23.624
Outros valores e bens	2.104	744	-	2.848	3.135
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.130.370</b>	<b>91.884</b>	<b>(40.046)</b>	<b>2.182.208</b>	<b>2.106.721</b>
Realizável a longo prazo	2.024.701	54.027	-	2.078.728	2.004.131
Instrumentos Financeiros	1.923.468	33.964	-	1.957.432	1.871.090
Aplicações interfinanceiras de liquidez	25.008	-	-	25.008	-
Títulos e valores mobiliários	20.647	-	-	20.647	21.403
Relações interfinanceiras	29.410	-	-	29.410	29.106
Operações de crédito	1.723.049	-	-	1.723.049	1.664.072
Outros créditos	125.354	33.964	-	159.318	156.509
Provisão para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	(71.241)	-	-	(71.241)	(52.145)
Créditos Tributários	129.006	20.063	-	149.069	141.512
Outros valores e bens	43.468	-	-	43.468	43.674
Investimentos em Participação de Coligadas e Controladas	40.046	-	(40.046)	-	-
Outros Investimentos	6	-	-	6	6
Imobilizado de Uso	173.386	56.055	-	229.441	223.866
Intangível	64.143	4.901	-	69.044	68.554
Depreciações e Amortizações	(171.912)	(23.099)	-	(195.011)	(189.836)
Total do ativo	5.848.287	555.456	(133.752)	6.269.991	5.964.050
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.772.896</b>	<b>462.029</b>	<b>(58.722)</b>	<b>4.176.203</b>	<b>4.245.344</b>
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	3.613.600	58.475	(57.600)	3.614.475	3.643.741
Depósitos	3.513.136	1.127	(440)	3.513.823	3.574.253
Relações interfinanceiras	30.016	57.348	(57.160)	30.204	612
Captações no mercado aberto	-	-	-	-	104
Recursos de aceites e emissão de títulos	49.503	-	-	49.503	48.439
Obrigações por empréstimos e repasses	20.945	-	-	20.945	20.333
Outros Passivos	159.296	403.554	(1.122)	561.728	601.603
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.624.879</b>	<b>12.932</b>	<b>(34.984)</b>	<b>1.602.827</b>	<b>1.245.438</b>
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	1.397.720	-	(34.984)	1.362.736	1.009.684
Depósitos	1.280.147	-	(34.984)	1.245.163	886.567
Captações no mercado aberto	3.650	-	-	3.650	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	38.732	-	-	38.732	50.566
Obrigações por empréstimos e repasses	75.191	-	-	75.191	72.551
Outros Passivos	99.933	557	-	100.490	98.113
Provisões	116.355	12.375	-	128.730	126.586
Receitas Diferidas	10.871	-	-	10.871	11.055
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>450.512</b>	<b>80.495</b>	<b>(40.046)</b>	<b>490.961</b>	<b>473.268</b>
Capital Social	348.000	54.527	(54.527)	348.000	348.000
Reserva de Lucro	125.327	20.495	(20.495)	125.327	125.327
Outros Resultados Abrangentes	(39.470)	-	-	(39.470)	(39.470)
Lucros ou Prejuízos Acumulados	16.655	5.473	(5.473)	16.655	-
Participação de Não Controladores	-	-	40.449	40.449	39.411
Total do passivo e patrimônio líquido	5.848.287	555.456	(133.752)	6.269.991	5.964.050

Segue de forma resumida a demonstração do resultado consolidada em 31 de março de 2020 e 2019:

	Banese	SEAC	Eliminações	Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2020	31.03.2020	31.03.2020	31.03.2019
Receitas de intermediação financeira	159.658	7.539	(1.337)	165.860	162.442
Despesas de intermediação financeira	(55.895)	(9.479)	607	(64.767)	(67.186)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>103.763</b>	<b>(1.940)</b>	<b>(730)</b>	<b>101.093</b>	<b>95.256</b>
Outras receitas/despesas operacionais	(69.404)	9.968	(1.992)	(61.428)	(51.669)
Despesas de provisões	(3.847)	(441)	-	(4.288)	(2.017)
<b>Resultado operacional</b>	<b>30.512</b>	<b>7.587</b>	<b>(2.722)</b>	<b>35.377</b>	<b>41.570</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

		(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)			
Resultado não operacional	(42)	1.230	-	1.188	532
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participação</b>	<b>30.470</b>	<b>8.817</b>	<b>(2.722)</b>	<b>36.565</b>	<b>42.102</b>
Imposto de renda e contribuição social	(11.616)	(3.344)	-	(14.960)	(17.632)
Participações estatutárias no lucro	(2.199)	-	-	(2.199)	(2.073)
<b>Lucro líquido antes da participação de não controladores</b>	<b>16.655</b>	<b>5.473</b>	<b>(2.722)</b>	<b>19.406</b>	<b>22.397</b>
Participação de não controladores	-	-	(2.751)	(2.751)	(3.362)
<b>Lucro líquido</b>	<b>16.655</b>	<b>5.473</b>	<b>(5.473)</b>	<b>16.655</b>	<b>19.035</b>

## 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.

## c. Caixa e equivalentes de caixa

Para fins de demonstrações dos fluxos de caixa (conforme disposto na Resolução – CMN nº 3.604/2008, revogada pela Resolução – CMN nº 4.720/2019 e CPC 03(R2), caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis.

## 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;

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- **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, e os fundos exclusivos não possuem posição ativa em sua carteira nessa categoria de ativos na data base.

#### **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 não circulante 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;

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- 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 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\$ 60 no período. A contribuição social sobre o lucro líquido foi calculada considerando a alíquota de 15% para os meses de Janeiro e Fevereiro e a partir de 01.03.2020 à alíquota de 20% de acordo com a Emenda Constitucional nº 103/2019.

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

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

#### **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. Investimentos, Imobilizado de Uso e Intangível**

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%
- 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.

#### **l. 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*.

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**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.

**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.

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**r. Benefício a empregados**

O Banese mantém dois planos previdenciários administrados pelo Instituto Banese de Seguridade Social – SERGUS, cujo objetivo é assegurar aos participantes e seus beneficiários, benefícios suplementares ou assemelhados aos da Previdência Social: (a) O Plano de Benefícios SERGUS Saldado (PBSS), na modalidade Benefício Definido, onde, em Novembro/2018, teve seu processo de saldamento universal, aprovado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, em que houve o fechamento do Plano para novas adesões e a suspensão da cobrança das Contribuições Normais. Conforme o regulamento do plano, os benefícios ofertados aos participantes e beneficiários do plano 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) O Plano SERGUS CD, na modalidade de Contribuição Definida, onde o participante é quem define o valor de sua contribuição, e o benefício é estabelecido de acordo com o total de recursos acumulados na sua conta individual do Plano juntamente com a rentabilidade líquida dos investimentos.

**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.

**4 Caixa e equivalente de caixa**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
<b>Disponibilidades</b>	<b>91.314</b>	<b>93.261</b>	<b>91.764</b>	<b>93.628</b>
Disponibilidade em moeda nacional	91.314	93.261	91.359	93.293
Disponibilidade em moeda estrangeira	-	-	405	335
<b>Aplicações no Mercado Aberto (1)</b>	<b>879.988</b>	<b>519.985</b>	<b>879.988</b>	<b>519.985</b>
Letras Financeiras do Tesouro Nacional – LFT	219.996	359.985	219.996	359.985
Letras do Tesouro Nacional – LTN	215.000	160.000	215.000	160.000
Notas do Tesouro Nacional – NTN	444.992	-	444.992	-
<b>Total</b>	<b>971.302</b>	<b>613.246</b>	<b>971.752</b>	<b>613.613</b>

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

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

## 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banese Múltiplo e Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>274.516</b>	<b>342.261</b>
Depósitos Interfinanceiros – Pós	170.323	263.595
Depósitos Interfinanceiros – Pré Rural	104.193	78.666
<b>Total</b>	<b>274.516</b>	<b>342.261</b>

## 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 Vencimento	3 a 12 Meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	TOTAL	
						31.03.2020	31.12.2019
<b>Para negociação</b>	<b>45.977</b>	<b>343.458</b>	<b>356.788</b>	<b>323.281</b>	-	<b>1.069.504</b>	<b>1.059.190</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	338.429	356.788	323.281	-	<b>1.018.498</b>	<b>1.008.492</b>
Certificado de Depósito Bancário (1)	-	5.029	-	-	-	<b>5.029</b>	<b>5.112</b>
Fundos abertos multimercado	4	-	-	-	-	<b>4</b>	<b>4</b>
Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3)	45.965	-	-	-	-	<b>45.965</b>	<b>45.574</b>
Fundos abertos de renda fixa	8	-	-	-	-	<b>8</b>	<b>8</b>
<b>Mantidos até o vencimento</b>	-	-	-	-	<b>20.647</b>	<b>20.647</b>	<b>21.403</b>
CVS - Títulos do FCVS (2)	-	-	-	-	<b>20.647</b>	<b>20.647</b>	<b>21.403</b>
<b>Total de TVM</b>	<b>45.977</b>	<b>343.458</b>	<b>356.788</b>	<b>323.281</b>	<b>20.647</b>	<b>1.090.151</b>	<b>1.080.593</b>
Ativo circulante						1.069.504	1.059.190
Ativo realizável a longo prazo						20.647	21.403
(1) Títulos emitidos pelo Banco Industrial do Brasil S.A.							
(2) Título emitido pelo Tesouro Nacional.							

*Banese Consolidado*

	Sem Vencimento	3 a 12 Meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	TOTAL	
						31.03.2020	31.12.2019
<b>Para negociação</b>	<b>203.100</b>	<b>343.458</b>	<b>356.788</b>	<b>323.281</b>	-	<b>1.226.627</b>	<b>1.209.380</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	338.429	356.788	323.281	-	<b>1.018.498</b>	<b>1.008.492</b>
Certificado de Depósito Bancário (1)	-	5.029	-	-	-	<b>5.029</b>	<b>5.112</b>
Fundos abertos multimercado	4	-	-	-	-	<b>4</b>	<b>4</b>
Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3)	45.965	-	-	-	-	<b>45.965</b>	<b>45.574</b>
Fundos exclusivos de direito creditório (NOTA a.3)	157.123	-	-	-	-	<b>157.123</b>	<b>150.190</b>
Fundos abertos de renda fixa	8	-	-	-	-	<b>8</b>	<b>8</b>
<b>Mantidos até o vencimento</b>	-	-	-	-	<b>20.647</b>	<b>20.647</b>	<b>21.403</b>
CVS - Títulos do FCVS (2)	-	-	-	-	<b>20.647</b>	<b>20.647</b>	<b>21.403</b>
<b>Total de TVM</b>	<b>203.100</b>	<b>343.458</b>	<b>356.788</b>	<b>323.281</b>	<b>20.647</b>	<b>1.247.274</b>	<b>1.230.783</b>
Ativo circulante						1.226.627	1.209.380
Ativo realizável a longo prazo						20.647	21.403
(1) Títulos emitidos pelo Banco Industrial do Brasil S.A.							
(2) Título emitido pelo Tesouro Nacional.							

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(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**

	31.03.2020				31.12.2019			
	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>1.069.488</b>	<b>1.069.504</b>	<b>16</b>	<b>1.069.504</b>	<b>1.058.903</b>	<b>1.059.190</b>	<b>287</b>	<b>1.059.190</b>
Letras Financeiras do Tesouro	1.014.824	1.014.842	18	1.014.842	1.008.100	1.008.387	287	1.008.387
Letras Financeiras do Tesouro - Vinculado a compromissos de recompra (1)	3.658	3.656	(2)	3.656	105	105	-	105
Certificado de Depósito Bancário	5.029	5.029	-	5.029	5.112	5.112	-	5.112
Fundos abertos multimercado	4	4	-	4	4	4	-	4
Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3)	45.965	45.965	-	45.965	45.574	45.574	-	45.574
Fundos de renda fixa	8	8	-	8	8	8	-	8
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>20.647</b>	<b>20.636</b>	<b>(11)</b>	<b>20.647</b>	<b>21.403</b>	<b>21.488</b>	<b>85</b>	<b>21.403</b>
CVS - Títulos do FCVS (2)	20.647	20.636	(11)	20.647	21.403	21.488	85	21.403
<b>Total</b>	<b>1.090.135</b>	<b>1.090.140</b>	<b>5</b>	<b>1.090.151</b>	<b>1.080.306</b>	<b>1.080.678</b>	<b>372</b>	<b>1.080.593</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.

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.

**Banese Consolidado**

	31.03.2020				31.12.2019			
	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>1.226.611</b>	<b>1.226.627</b>	<b>16</b>	<b>1.226.627</b>	<b>1.209.093</b>	<b>1.209.380</b>	<b>287</b>	<b>1.209.380</b>
Letras Financeiras do Tesouro	1.014.824	1.014.842	18	1.014.842	1.008.100	1.008.387	287	1.008.387
Letras Financeiras do Tesouro - Vinculado a compromissos de recompra (1)	3.658	3.656	(2)	3.656	105	105	-	105
Certificado de Depósito Bancário	5.029	5.029	-	5.029	5.112	5.112	-	5.112
Fundos abertos multimercado	4	4	-	4	4	4	-	4
Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3)	45.965	45.965	-	45.965	45.574	45.574	-	45.574
Fundo exclusivo de direito creditório (NOTA a.3)	157.123	157.123	-	157.123	150.190	150.190	-	150.190
Fundos de renda fixa	8	8	-	8	8	8	-	8
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>20.647</b>	<b>20.636</b>	<b>(11)</b>	<b>20.647</b>	<b>21.403</b>	<b>21.488</b>	<b>85</b>	<b>21.403</b>
CVS - Títulos do FCVS (2)	20.647	20.636	(11)	20.647	21.403	21.488	85	21.403
<b>Total</b>	<b>1.247.258</b>	<b>1.247.263</b>	<b>5</b>	<b>1.247.274</b>	<b>1.230.496</b>	<b>1.230.868</b>	<b>372</b>	<b>1.230.783</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.

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(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	5 a 15 Anos	Acima de 15 Anos	TOTAL	
							31.03.2020	31.12.2019
<b>Títulos públicos</b>	-	-	28.701	13.724	845	-	43.270	42.861
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	28.701	13.724	845	-	43.270	42.861
<b>Títulos privados</b>	2.733	-	-	131	-	-	2.864	2.879
Certificado de Crédito Bancário	-	-	-	131	-	-	131	131
Cota de fundo de renda fixa	2.733	-	-	-	-	-	2.733	2.748
<b>Caixa</b>	6	-	-	-	-	-	6	5
<b>Outras Obrigações</b>	(8)	(15)	(7)	(132)	-	(13)	(175)	(171)
Valores a pagar/receber	(8)	(15)	(7)	(1)	-	(13)	(44)	(40)
Provisões	-	-	-	(131)	-	-	(131)	(131)
<b>Total</b>	<b>2.731</b>	<b>(15)</b>	<b>28.694</b>	<b>13.723</b>	<b>845</b>	<b>(13)</b>	<b>45.965</b>	<b>45.574</b>

*Banese Consolidado*

	Sem Vencimento	Até 3 meses	3 a 12 Meses	1 a 3 Anos	5 a 15 anos	Acima de 15 Anos	TOTAL	
							31.03.2020	31.12.2019
<b>Títulos públicos</b>	-	-	28.701	13.724	4.034	-	46.459	46.020
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	28.701	13.724	4.034	-	46.459	46.020
<b>Títulos privados</b>	4.177	103.461	39.544	482	-	-	147.664	146.338
Certificado de Crédito Bancário	-	-	-	131	-	-	131	131
Cota de Fundo de Renda Fixa	2.733	-	-	-	-	-	2.733	2.748
Cota de fundo de investimento	1.444	-	-	-	-	-	1.444	11.070
Direitos Creditórios a receber	-	103.461	39.544	351	-	-	143.356	132.389
<b>Caixa</b>	9.447	-	-	-	-	-	9.447	3.839
<b>Outras Obrigações</b>	(8)	(322)	(7)	(132)	-	(13)	(482)	(433)
Valores a pagar/receber	(8)	(322)	(7)	(1)	-	(13)	(351)	(302)
Provisões	-	-	-	(131)	-	-	(131)	(131)
<b>Total</b>	<b>13.616</b>	<b>103.139</b>	<b>68.238</b>	<b>14.074</b>	<b>4.034</b>	<b>(13)</b>	<b>203.088</b>	<b>195.764</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	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Rendas de aplicações em operações compromissadas	7.319	11.262	7.319	11.262
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	2.442	5.469	2.442	5.469
Rendas de títulos de renda fixa	10.644	15.499	10.644	15.499
Rendas de aplicações em fundos de investimentos	442	2.896	7.374	3.616
Prejuízo de aplicações em fundos de investimentos	(52)	(2.218)	(52)	(2.218)
Ajuste positivo ao valor de mercado	5	39	5	39
Ajuste negativo ao valor de mercado	(276)	(19)	(276)	(19)
<b>Total</b>	<b>20.524</b>	<b>32.928</b>	<b>27.456</b>	<b>33.648</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(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**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Compulsório sobre depósitos à vista (1)	45.538	42.249	45.538	42.249
Compulsório sobre depósitos de poupança (2)	291.551	290.929	291.551	290.929
Créditos junto ao FCVS (3)	45.005	44.575	45.005	44.575
Provisão para perda de créditos junto ao FCVS (3)	(15.595)	(15.469)	(15.595)	(15.469)
BACEN - outros depósitos	-	3.006	-	3.006
Bancos oficiais	303	150	303	150
Direitos junto participação sistema de liquidação	7.464	157	13.620	7.330
Relações com Correspondentes	8.932	18.376	8.932	18.376
<b>Total</b>	<b>383.198</b>	<b>383.973</b>	<b>389.354</b>	<b>391.146</b>
Ativo circulante	353.788	354.867	359.944	362.040
Ativo realizável a longo prazo	29.410	29.106	29.410	29.106

(1) Não remunerado;

(2) Remunerado pela mesma taxa da poupança. Conforme Circular BACEN 3.975/2020 a exigibilidade do recolhimento compulsório 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\$ 15.081 (R\$ 14.898 – 31.12.2019) contratos validados pelo FCVS, R\$ 28.659 (R\$ 28.416 – 31.12.2019) contratos em processo de validação e R\$ 1.265 (R\$ 1.261 – 31.12.2019) 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**

	Banese Múltiplo e Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019
Atualização monetária e juros sobre créditos vinculados ao SFH	430	405
Atualização monetária e juros sobre recolhimentos compulsórios	2.495	3.174
Valorização / Desvalorização de créditos vinculados	(126)	(119)
<b>Total</b>	<b>2.799</b>	<b>3.460</b>

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

	Banese Múltiplo	
	31.03.2020	31.12.2019
Adiantamentos a depositantes	456	255
Empréstimos	1.966.377	1.938.640
Títulos descontados	561	108
Financiamentos	97.393	92.248
Financiamentos rurais e agroindustriais	107.631	120.432
Financiamentos imobiliários	397.488	381.790
<b>Subtotal de Operações de Crédito</b>	<b>2.569.906</b>	<b>2.533.473</b>
Outros títulos com característica de concessão de crédito (Nota 9)	221.395	253.263
<b>Total Geral</b>	<b>2.791.301</b>	<b>2.786.736</b>
Ativo circulante	1.068.252	1.122.664
Ativo realizável a longo prazo	1.723.049	1.664.072

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

	Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019
Adiantamentos a depositantes	456	255
Empréstimos	1.966.377	1.938.640
Títulos descontados	561	108
Financiamentos	97.393	92.248
Financiamentos rurais e agroindustriais	107.631	120.432
Financiamentos imobiliários	397.488	381.790
<b>Subtotal de Operações de Crédito</b>	<b>2.569.906</b>	<b>2.533.473</b>
Outros títulos com característica de concessão de crédito (Nota 9)	221.395	253.263
Valores a receber por transações de pagamento (Nota 9)	211.239	230.875
<b>Total Geral</b>	<b>3.002.540</b>	<b>3.017.611</b>
Ativo circulante	1.279.491	1.353.539
Ativo realizável a longo prazo	1.723.049	1.664.072

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

Banese Múltiplo – 31.03.2020										
Operações em Curso Normal										
Parcelas Vencidas	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	TOTAL
01 a 30 dias	50.463	304.327	18.153	4.831	617	280	192	134	382	379.379
31 a 60 dias	37.705	11.567	10.799	2.236	214	70	35	46	245	62.917
61 a 90 dias	36.961	9.556	9.898	2.291	199	62	33	1.131	196	60.327
91 a 180 dias	136.224	39.796	40.543	11.573	1.231	268	152	716	601	231.104
181 a 360 dias	96.809	66.180	44.172	11.645	906	599	147	1.540	975	222.973
Acima de 360 dias	696.309	595.877	186.654	88.760	7.296	3.531	2.140	40.402	11.981	1.632.950
<b>Parcelas Vencidas</b>										
Até 14 dias	2.080	3.525	2.108	1.191	140	19	16	19	128	9.226
<b>Subtotal Normal</b>	<b>1.056.551</b>	<b>1.030.828</b>	<b>312.327</b>	<b>122.527</b>	<b>10.603</b>	<b>4.829</b>	<b>2.715</b>	<b>43.988</b>	<b>14.508</b>	<b>2.598.876</b>
Operações em Curso Anormal (1)										
Parcelas Vencidas	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	TOTAL
01 a 30 dias	-	-	6.139	3.929	2.647	2.085	1.789	1.942	10.342	28.873
31 a 60 dias	-	-	1.545	1.007	370	325	115	147	545	4.054
61 a 90 dias	-	-	1.515	957	347	312	112	139	528	3.910
91 a 180 dias	-	-	4.743	3.479	11.787	1.006	571	381	1.469	23.436
181 a 360 dias	-	-	6.966	4.079	1.580	1.920	848	1.219	2.601	19.213
Acima de 360 dias	-	-	36.823	13.770	5.097	16.069	1.906	5.586	9.876	89.127
<b>Parcelas Vencidas</b>										
01 a 14 dias	-	-	295	485	197	296	85	148	361	1.867
15 a 30 dias	-	-	2.691	1.095	743	123	319	109	444	5.524
31 a 60 dias	-	-	363	1.708	743	404	187	405	756	4.566
61 a 90 dias	-	-	-	99	1.098	410	181	609	899	3.296
91 a 180 dias	-	-	-	43	61	458	376	897	2.802	4.637
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	16	19	28	3.759	3.822
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100
<b>Subtotal Anormal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61.080</b>	<b>30.651</b>	<b>24.670</b>	<b>23.424</b>	<b>6.508</b>	<b>11.610</b>	<b>34.482</b>	<b>192.425</b>
<b>Total – 31.03.2020</b>	<b>1.056.551</b>	<b>1.030.828</b>	<b>373.407</b>	<b>153.178</b>	<b>35.273</b>	<b>28.253</b>	<b>9.223</b>	<b>55.598</b>	<b>48.990</b>	<b>2.791.301</b>
<b>Total – 31.12.2019</b>	<b>1.014.896</b>	<b>1.036.999</b>	<b>413.533</b>	<b>155.117</b>	<b>23.479</b>	<b>28.178</b>	<b>15.444</b>	<b>56.358</b>	<b>42.732</b>	<b>2.786.736</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.

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

## Banese Consolidado – 31.03.2020

Operações em Curso Normal										
Parcelas	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	TOTAL
<b>Vincendas</b>										
01 a 30 dias	50.463	426.428	22.483	5.194	617	312	193	134	382	506.206
31 a 60 dias	37.705	11.567	10.799	3.616	214	72	35	46	245	64.299
61 a 90 dias	36.961	9.556	9.898	2.291	199	62	33	1.131	196	60.327
91 a 180 dias	136.224	39.796	40.543	11.573	212	268	152	813	601	230.182
181 a 360 dias	96.809	66.180	44.172	5.050	906	599	147	1.540	1.101	216.504
Acima de 360 dias	696.309	595.877	186.654	88.760	7.296	3.531	2.140	40.402	11.981	1.632.950
<b>Parcelas Vencidas</b>										
Até 14 dias	2.080	35.020	7.527	2.832	981	19	355	372	3.259	52.445
<b>Subtotal Normal</b>	<b>1.056.551</b>	<b>1.184.424</b>	<b>322.076</b>	<b>119.316</b>	<b>10.425</b>	<b>4.863</b>	<b>3.055</b>	<b>44.438</b>	<b>17.765</b>	<b>2.762.913</b>
Operações em Curso Anormal (1)										
Parcelas	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	TOTAL
<b>Vincendas</b>										
01 a 30 dias	-	-	9.354	3.946	2.649	2.087	1.789	1.942	10.342	32.109
31 a 60 dias	-	-	1.545	2.800	371	325	116	147	545	5.849
61 a 90 dias	-	-	1.515	957	347	312	112	139	528	3.910
91 a 180 dias	-	-	4.743	3.479	11.787	1.006	571	381	1.469	23.436
181 a 360 dias	-	-	6.966	4.079	1.580	1.920	848	1.219	4.285	20.897
Acima de 360 dias	-	-	36.823	13.770	5.097	16.069	1.906	5.586	9.876	89.127
<b>Parcelas Vencidas</b>										
01 a 14 dias	-	-	295	485	197	296	85	148	361	1.867
15 a 30 dias	-	-	6.568	1.545	743	269	426	180	1.174	10.905
31 a 60 dias	-	-	363	5.811	1.056	592	352	405	1.881	10.460
61 a 90 dias	-	-	-	99	4.665	646	302	609	1.998	8.319
91 a 180 dias	-	-	-	43	61	2.616	2.458	3.436	5.911	14.525
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	16	19	28	18.060	18.123
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100
<b>Subtotal Anormal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68.172</b>	<b>37.014</b>	<b>28.553</b>	<b>26.154</b>	<b>8.984</b>	<b>14.220</b>	<b>56.530</b>	<b>239.627</b>
<b>Total – 31.03.2020</b>	<b>1.056.551</b>	<b>1.184.424</b>	<b>390.248</b>	<b>156.330</b>	<b>38.978</b>	<b>31.017</b>	<b>12.039</b>	<b>58.658</b>	<b>74.295</b>	<b>3.002.540</b>
<b>Total – 31.12.2019</b>	<b>1.014.896</b>	<b>1.210.840</b>	<b>429.900</b>	<b>157.591</b>	<b>26.681</b>	<b>31.121</b>	<b>18.197</b>	<b>59.380</b>	<b>69.005</b>	<b>3.017.611</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 31.03.2020

Nível de Risco	Total	Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros Créditos	Valor da Provisão
AA	1.056.551	1.056.551	-	-	-	-	-
A	1.030.828	376.937	11.489	60.597	367.421	214.384	5.154
B	373.407	299.577	36.746	18.865	12.738	5.481	3.734
C	153.178	123.637	16.791	7.688	4.334	728	4.596
D	35.273	21.764	315	1.321	11.568	305	3.527
E	28.253	26.255	-	1.799	20	179	8.476
F	9.223	8.584	-	405	96	138	4.611
G	55.598	13.120	31.392	10.881	131	74	38.918
H	48.990	40.969	660	6.075	1.180	106	48.990
<b>Total</b>	<b>2.791.301</b>	<b>1.967.394</b>	<b>97.393</b>	<b>107.631</b>	<b>397.488</b>	<b>221.395</b>	<b>118.006</b>

## Banese Múltiplo 31.12.2019

Nível de Risco	Total	Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros Créditos	Valor da Provisão
<b>Total</b>	<b>2.786.736</b>	<b>1.939.003</b>	<b>92.248</b>	<b>120.432</b>	<b>381.790</b>	<b>253.263</b>	<b>114.680</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

## Banese Consolidado – 31.03.2020

Nível de Risco	Total	Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros Créditos	Valor da Provisão
AA	1.056.551	1.056.551	-	-	-	-	-
A	1.184.424	376.937	11.489	60.597	367.421	367.980	6.062
B	390.248	299.577	36.746	18.865	12.738	22.322	4.010
C	156.330	123.637	16.791	7.688	4.334	3.880	4.888
D	38.978	21.764	315	1.321	11.568	4.010	4.246
E	31.017	26.255	-	1.799	20	2.943	9.916
F	12.039	8.584	-	405	96	2.954	6.784
G	58.658	13.120	31.392	10.881	131	3.134	42.071
H	74.295	40.969	660	6.075	1.180	25.411	77.537
<b>Total</b>	<b>3.002.540</b>	<b>1.967.394</b>	<b>97.393</b>	<b>107.631</b>	<b>397.488</b>	<b>432.634</b>	<b>155.514</b>

## Banese Consolidado – 31.12.2019

Nível de Risco	Total	Comercial	Industrial	Rural	Imobiliário	Outros Créditos	Valor da Provisão
<b>Total</b>	<b>3.017.611</b>	<b>1.939.003</b>	<b>92.248</b>	<b>120.432</b>	<b>381.790</b>	<b>484.138</b>	<b>153.047</b>

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

Descrição	Banese Múltiplo			
	31.03.2020		31.12.2019	
	Valor	%	Valor	%
Pessoas físicas	2.196.401	78,69	2.190.772	78,61
Pessoas jurídicas	207.164	7,42	201.347	7,23
Indústria	62.536	2,24	67.440	2,42
Comércio	144.628	5,18	133.907	4,81
Rural	107.631	3,86	120.432	4,32
Habitação	89.991	3,22	77.431	2,78
Outros serviços	190.114	6,81	196.754	7,06
<b>Total</b>	<b>2.791.301</b>	<b>100,00</b>	<b>2.786.736</b>	<b>100,00</b>

Descrição	Banese Consolidado			
	31.03.2020		31.12.2019	
	Valor	%	Valor	%
Pessoas físicas	2.407.640	80,19	2.421.647	80,25
Pessoas jurídicas	207.164	6,90	201.347	6,67
Indústria	62.536	2,08	67.440	2,23
Comércio	144.628	4,82	133.907	4,44
Rural	107.631	3,58	120.432	3,99
Habitação	89.991	3,00	77.431	2,57
Outros serviços	190.114	6,33	196.754	6,52
<b>Total</b>	<b>3.002.540</b>	<b>100,00</b>	<b>3.017.611</b>	<b>100,00</b>

## e. Concentração de crédito

	Banese Múltiplo					
	31.03.2020			31.12.2019		
	Saldo	%	Provisão	Saldo	%	Provisão
10 maiores devedores	160.377	5,74	34.325	167.729	6,02	36.253
11 a 60 maiores devedores	189.802	6,80	11.225	189.712	6,81	9.307
61 a 160 maiores devedores	85.366	3,06	7.556	87.785	3,15	6.801
Demais clientes	2.355.756	84,40	64.900	2.341.510	84,02	62.319
<b>Total</b>	<b>2.791.301</b>	<b>100,00</b>	<b>118.006</b>	<b>2.786.736</b>	<b>100,00</b>	<b>114.680</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

	Banese Consolidado					
	31.03.2020			31.12.2019		
	Saldo	%	Provisão	Saldo	%	Provisão
10 maiores devedores	160.377	5,35	34.325	167.729	5,56	36.253
11 a 60 maiores devedores	189.802	6,32	11.225	189.712	6,29	9.307
61 a 160 maiores devedores	85.366	2,84	7.556	87.785	2,91	6.801
Demais clientes	2.566.994	85,49	102.408	2.572.385	85,24	100.686
<b>Total</b>	<b>3.002.540</b>	<b>100,00</b>	<b>155.514</b>	<b>3.017.611</b>	<b>100,00</b>	<b>153.047</b>

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

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>Saldo em dezembro do exercício anterior - da provisão de operações de crédito de liquidação duvidosa</b>	<b>113.100</b>	<b>79.640</b>	<b>113.100</b>	<b>79.640</b>
(+) Constituição de provisão líquida no período	12.978	9.150	12.978	9.150
(-) Baixas de operações de crédito no período	(9.532)	(13.010)	(9.532)	(13.010)
<b>Saldo final da provisão de operações de crédito de liquidação duvidosa</b>	<b>116.546</b>	<b>75.780</b>	<b>116.546</b>	<b>75.780</b>
<b>Saldo em dezembro do exercício anterior - da provisão de outros créditos com característica de concessão</b>	<b>1.580</b>	<b>1.217</b>	<b>1.580</b>	<b>1.217</b>
(+) Constituição de provisão líquida no período	1.322	483	1.322	483
(-) Baixas de operações de crédito no período	(1.442)	(624)	(1.442)	(624)
<b>Saldo final da provisão de outros créditos com característica de concessão</b>	<b>1.460</b>	<b>1.076</b>	<b>1.460</b>	<b>1.076</b>
<b>Saldo em dezembro do exercício anterior - da provisão sobre transações de pagamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38.367</b>	<b>32.013</b>
(+) Constituição de provisão líquida no período	-	-	9.479	4.820
(-) Baixas de operações de crédito no período	-	-	(10.338)	(7.551)
<b>Saldo final da provisão sobre transações de pagamento (Nota 9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37.508</b>	<b>29.282</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>118.006</b>	<b>76.856</b>	<b>155.514</b>	<b>106.138</b>
Ativo circulante	46.765	32.729	84.273	62.011
Ativo realizável a longo prazo	71.241	44.127	71.241	44.127

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

	Banese Múltiplo	
	31.03.2020	31.03.2019
Dívidas renegociadas	2.935	17.791
Recuperação de créditos	3.036	1.972
<b>Total</b>	<b>5.971</b>	<b>19.763</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**h. Rendas de operações de crédito**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Empréstimos	119.930	112.344	119.200	111.448
Títulos descontados	30	17	30	17
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	3.035	1.972	3.035	1.972
Financiamentos e empreendimentos imobiliários	10.959	9.958	10.959	9.958
Financiamentos rurais	2.235	1.788	2.235	1.788
Outros financiamentos	146	151	146	151
<b>Total</b>	<b>136.335</b>	<b>126.230</b>	<b>135.605</b>	<b>125.334</b>

**9 Outros créditos**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
<b>Rendas a receber</b>	<b>4.590</b>	<b>1.829</b>	<b>17.029</b>	<b>12.116</b>
Serviços prestados a receber	4.586	1.828	16.056	11.235
Outras rendas a receber	4	1	973	881
<b>Diversos</b>	<b>386.070</b>	<b>413.332</b>	<b>633.249</b>	<b>679.324</b>
Devedores por depósitos em garantia (Nota 9.1)	124.526	122.242	158.473	155.967
Adiantamentos e antecipações	4.621	1.663	5.256	1.836
Pagamentos a ressarcir	2.657	2.743	2.657	2.743
Devedores diversos	3.324	3.117	4.624	4.271
Adiantamentos para pagamentos por nossa conta	29.547	30.304	29.605	30.369
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito (Nota 8a)	221.395	253.263	221.395	253.263
Valores a receber relativo a transações de pagamento (Nota 8a)	-	-	211.239	230.875
<b>Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem característica de concessão de crédito (1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(212)</b>	<b>(154)</b>
<b>Total</b>	<b>390.660</b>	<b>415.161</b>	<b>650.066</b>	<b>691.286</b>
Ativo circulante	265.306	292.402	490.748	534.777
Ativo realizável a longo prazo	125.354	122.759	159.318	156.509

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

**9.1 Devedores por depósito em garantia**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Interposição de recursos previdenciários (1)	38.391	38.164	38.391	38.164
Interposição de recursos fiscais - Receita Federal (2)	42.432	42.208	75.332	74.891
Interposição de recursos municipais (3)	19.726	18.674	19.726	18.674
Interposição de recursos trabalhistas (4)	16.471	15.690	17.463	16.624
Interposição de recursos cíveis	7.506	7.506	7.561	7.614
<b>Total</b>	<b>124.526</b>	<b>122.242</b>	<b>158.473</b>	<b>155.967</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.

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

## 9.2 Créditos Tributários sobre Impostos e contribuições a compensar

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
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)	13.069	13.069	13.069	13.069
Provisão PIS – Decretos / CSLL / COFINS (-) (3)	(17.390)	(17.408)	(17.390)	(17.408)
IRRF	-	-	599	256
IRPJ	1.897	25	10.067	7.437
CSLL	1.363	-	1.925	117
Outros impostos	263	262	671	670
<b>Total</b>	<b>11.194</b>	<b>7.940</b>	<b>20.933</b>	<b>16.133</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	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Bens não de uso (1)	41.458	41.458	41.458	41.458
Material em estoque	924	1.072	1.262	1.395
Outros bens (2)	2.686	2.686	2.686	2.686
Despesas antecipadas	3.217	3.561	3.623	3.983
Provisão para desvalorização	(2.713)	(2.713)	(2.713)	(2.713)
<b>Total</b>	<b>45.572</b>	<b>46.064</b>	<b>46.316</b>	<b>46.809</b>
Ativo circulante	2.104	2.390	2.848	3.135
Ativo realizável a longo prazo	43.468	43.674	43.468	43.674

- (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 31.03.2020 - R\$ 70 (R\$ 70 – 31.12.2019).
- (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 31.03.2020 - R\$ 2.643 (R\$ 2.643 – 31.12.2019).

## 11 Investimentos

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
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)	40.046	39.018	-	-
Outros investimentos	25	25	25	25
Provisão para perdas em outros investimentos	(25)	(25)	(25)	(25)
<b>Total</b>	<b>40.052</b>	<b>39.024</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.

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

	Participação %	PL em 31.12.2019	Saldo do Investimento 31.12.2019	Lucro de 01.01.2020 a 31.03.2020	Dividendos recebidos de 01.01.2020 a 31.03.2020	PL em 31.03.2020	Equivalência patrimonial 01.01.2020 a 31.03.2020	Saldo do Investimento 31.03.2020
SEAC	49,75%	78.429	39.018	5.473	(1.695)	80.495	2.723	40.046

## 12 Imobilizado de uso

## a) Composição dos saldos

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Edificações e terrenos	7.695	7.763	22.059	22.367
Móveis, máquinas e equipamentos	11.552	13.198	30.539	29.827
Outras imobilizações (1)	34.365	33.334	37.179	35.916
<b>Total</b>	<b>53.612</b>	<b>54.295</b>	<b>89.777</b>	<b>88.110</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					Depreciação	Valor líquido 31.03.2020	Taxa anual
	31.12.2019	Aquisições	Baixas	Transferências				
Imóveis de uso:								
- Imobilização em curso	3.861	1.246	-	(288)	-	4.819	-	
- Terrenos	5.000	-	-	-	-	5.000	-	
- Edificações	2.764	-	-	-	(69)	2.695	4%	
- Instalação e adaptação de dependências	2.700	-	-	243	(520)	2.423	20%	
- Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.532	-	-	45	(202)	1.375	20%	
Móveis e equipamentos em estoque	5.631	236	-	(1.882)	-	3.985	-	
Móveis e equipamentos de uso	7.568	-	-	397	(398)	7.567	10%	
Sistema de comunicação	74	-	-	-	(1)	73	20%	
Sistema de processamento de dados	23.934	780	-	1.439	(1.679)	24.474	20%	
Sistema de segurança	1.231	-	-	46	(76)	1.201	20%	
<b>Total</b>	<b>54.295</b>	<b>2.262</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.945)</b>	<b>53.612</b>		

## Banese Consolidado

	Valor líquido					Depreciação	Valor líquido 31.03.2020	Taxa anual
	31.12.2019	Aquisições	Baixas	Transferências				
Imóveis de uso:								
- Imobilização em curso	6.590	1.479	-	(288)	-	7.781	-	
- Terrenos	13.933	-	-	-	-	13.933	-	
- Edificações	5.260	-	-	-	(96)	5.164	4%	
- Instalação e adaptação de dependências	2.700	-	-	243	(520)	2.423	20%	
- Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.978	-	-	45	(252)	1.771	20%	
Móveis e equipamentos em estoque	6.136	3.315	-	(1.882)	-	7.569	-	
Móveis e equipamentos de uso	9.709	-	-	397	(529)	9.577	10%	
Móveis e equipamentos de uso em comodato	144	-	-	-	(63)	81	10%	
Equipamentos arrendados	13.858	-	-	-	(527)	13.331	-	
Sistema de comunicação	74	-	-	-	(1)	73	20%	
Sistema de processamento de dados	26.426	780	-	1.439	(1.835)	26.810	20%	
Sistema de segurança	1.302	-	-	46	(84)	1.264	20%	
<b>Total</b>	<b>88.110</b>	<b>5.574</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.907)</b>	<b>89.777</b>		

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

## 13 Intangível

## a) Composição dos saldos

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Outros ativos intangíveis (1)	64.143	63.653	69.044	68.554
Amortização acumulada	(52.138)	(50.934)	(55.347)	(54.080)
<b>Total</b>	<b>12.005</b>	<b>12.719</b>	<b>13.697</b>	<b>14.474</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

	31.12.2019	Aplicação	Amortização	Valor residual	Taxa anual
				31.03.2020	
Intangível:					
Custo com implantação e desenvolvimentos de sistema	12.719	491	(1.205)	12.005	20%
<b>Total</b>	<b>12.719</b>	<b>491</b>	<b>(1.205)</b>	<b>12.005</b>	

## Banese Consolidado

	31.12.2019	Aplicação	Amortização	Valor residual	Taxa anual
				31.03.2020	
Intangível:					
Custo com implantação e desenvolvimentos de sistema	14.474	483	(1.260)	13.697	20%
<b>Total</b>	<b>14.474</b>	<b>483</b>	<b>(1.260)</b>	<b>13.697</b>	

## 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	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
<b>Depósitos à vista (Nota 14b)</b>	<b>740.125</b>	<b>769.990</b>	<b>739.685</b>	<b>757.056</b>
Depósitos pessoas físicas	326.052	357.958	326.052	357.958
Depósitos pessoas jurídicas	268.464	268.612	268.024	255.678
Depósitos de governos	135.906	133.793	135.906	133.793
Depósitos vinculados	5.525	6.514	5.525	6.514
Outros valores	4.178	3.113	4.178	3.113
<b>Depósitos de poupança (Nota 14b)</b>	<b>1.456.555</b>	<b>1.472.015</b>	<b>1.456.555</b>	<b>1.472.015</b>
Depósitos de poupança livres - Pessoas físicas	1.395.486	1.412.512	1.395.486	1.412.512
Depósitos de poupança livres - Pessoas jurídicas	60.659	59.083	60.659	59.083
Depósitos de poupança de ligadas	410	420	410	420
<b>Depósitos interfinanceiros (Nota 14b)</b>	<b>84.877</b>	<b>126.718</b>	<b>84.877</b>	<b>126.718</b>
<b>Depósitos judiciais (Nota 14b)</b>	<b>1.059.940</b>	<b>1.036.748</b>	<b>1.059.940</b>	<b>1.036.748</b>
<b>Depósitos à prazo (Nota 14b)</b>	<b>1.451.554</b>	<b>1.115.827</b>	<b>1.416.570</b>	<b>1.066.862</b>
Depósitos especiais com remuneração (Nota 14b)	232	228	232	228
Outros depósitos (Nota 14b)	-	-	1.127	1.193
<b>Captações no mercado aberto</b>	<b>3.650</b>	<b>104</b>	<b>3.650</b>	<b>104</b>
<b>Recursos de aceites e emissão de títulos</b>	<b>88.235</b>	<b>99.005</b>	<b>88.235</b>	<b>99.005</b>
Letras financeiras (Nota 14 a.1)	49.335	49.415	49.335	49.415
Letras de crédito imobiliário	38.900	49.590	38.900	49.590

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

	(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)			
	325	344	325	344
Obrigações por repasses do país – BNDES (Nota 14c)				
Obrigações por repasses do país – FINAME (Nota 14c)	2.024	2.264	2.024	2.264
Obrigações por repasses do país – BNB (Nota 14c)	86.825	83.122	86.825	83.122
Obrigações por repasses do país – FUNGETUR (Nota 14c)	6.962	7.154	6.962	7.154
<b>Total</b>	<b>4.981.304</b>	<b>4.713.519</b>	<b>4.947.007</b>	<b>4.652.813</b>
Passivo circulante	3.583.584	3.654.869	3.584.271	3.643.129
Passivo exigível a longo prazo	1.397.720	1.058.650	1.362.736	1.009.684

## a.1) Letras Financeiras

Papel	Banese Múltiplo e Consolidado				
	Valor de Emissão	Valor Atual em		Data de Emissão	Data de Vencimento
		31.03.2020	31.12.2019		
Letra Financeira	10.000	11.088	10.973	22.06.2018	22.06.2020
Letra Financeira	20.850	21.046	21.421	10.01.2019	11.01.2021
Letra Financeira	17.000	17.201	17.021	19.01.2019	21.06.2021
<b>Total</b>	<b>47.850</b>	<b>49.335</b>	<b>49.415</b>		

## b) Composição de depósitos por prazos

## Banese Múltiplo

	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	31.03.2020	31.12.2019
Depósitos à vista	740.125	-	-	-	740.125	769.990
Depósitos de poupança	1.456.555	-	-	-	1.456.555	1.472.015
Depósitos interfinanceiros	-	25.263	59.614	-	84.877	126.718
Depósitos judiciais	1.059.940	-	-	-	1.059.940	1.036.748
Depósitos a prazo (1)	-	59.196	112.211	1.280.147	1.451.554	1.115.827
Depósitos especiais com remuneração	-	232	-	-	232	228
<b>Total</b>	<b>3.256.620</b>	<b>84.691</b>	<b>171.825</b>	<b>1.280.147</b>	<b>4.793.283</b>	<b>4.521.526</b>

(1) Considera os vencimentos estabelecidos nas aplicações.

## Banese Consolidado

	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	31.03.2020	31.12.2019
Depósitos à vista	739.685	-	-	-	739.685	757.056
Depósitos de poupança	1.456.555	-	-	-	1.456.555	1.472.015
Depósitos interfinanceiros	-	25.263	59.614	-	84.877	126.718
Depósitos judiciais	1.059.940	-	-	-	1.059.940	1.036.748
Depósitos a prazo (1)	-	59.196	112.211	1.245.163	1.416.570	1.066.862
Depósitos especiais com remuneração	-	232	-	-	232	228
Outros depósitos	-	1.127	-	-	1.127	1.193
<b>Total</b>	<b>3.256.180</b>	<b>85.818</b>	<b>171.825</b>	<b>1.245.163</b>	<b>4.758.986</b>	<b>4.460.820</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	31.03.2020	31.12.2019
BNDES	13	61	251	325	344
FINAME	149	699	1.176	2.024	2.264
BNB	2.430	10.631	73.764	86.825	83.122
FUNGETUR	6.962	-	-	6.962	7.154
<b>Total</b>	<b>9.554</b>	<b>11.391</b>	<b>75.191</b>	<b>96.136</b>	<b>92.884</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

As captações em depósitos a prazo são realizadas com clientes da instituição, predominantemente na modalidade de encargos pós fixados, tendo duas operações na modalidade pré-fixada, correspondente a 0,05% da carteira.

A taxa média de captação para os depósitos pós-fixados corresponde a 94,45% (94,47% - 31.12.2019) da variação do CDI e os pré-fixados 99,41% - 1,01% acumulada até março/2020 (101,40% - 6,05% acumulada até dezembro/2019).

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, BNDES 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 31.03.2020 IPCA + 0,5335% a.a. a IPCA + 2,6081% a.a., (31.12.2019 IPCA + 0,4526% a.a. a IPCA + 2,2128% a.a.), já o encargo financeiro anual para as operações rurais de investimento pré-fixadas com recursos oriundos do BNB até 31.03.2020 foi de 5,52% a.a. (31.12.2019 foi de 5,52% a.a.). Os encargos financeiros anuais para as operações pós-fixadas com recursos oriundos do BNDES/FINAME até 31.03.2020 variam de TLP + 4,5% a TLP + 7,5% a.a. (31.12.2019 variam de TLP + 4,5% a TLP + 7,5% a.a.). Os encargos financeiros para as operações com recursos oriundos do BNDES-Automático (PROGEREN) até 31.03.2020 é uma composição de encargos pós-fixados (TJLP ou Selic) + 7,5% a 13,5% a.a. (31.12.2019 – (TJLP ou Selic) + 7,5% a 13,5% a.a.). Os encargos financeiros anuais para as operações pós-fixadas com recursos oriundos do Ministério do Turismo/FUNGETUR até 31.03.2020 variam de INPC + 5,0% a INPC + 6,0% a.a. (31.12.2019 - INPC + 5,0% a INPC + 6,0% a.a.).

**d) Despesas de captação**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Depósitos judiciais	(8.349)	(12.082)	(8.349)	(12.082)
Depósitos de poupança	(12.060)	(15.337)	(12.060)	(15.337)
Depósitos a prazo	(12.800)	(16.028)	(12.193)	(15.141)
Operações compromissadas - carteira própria e de terceiros	(48)	(483)	(48)	(483)
Fundo Garantidor de Créditos – FGC	(1.062)	(966)	(1.062)	(966)
Letras financeiras subordinadas – LFS	(3.162)	(3.760)	(3.162)	(3.760)
Letras financeiras – LF	(517)	(833)	(517)	(833)
Letras de crédito imobiliária - LCI	(437)	(685)	(437)	(685)
Depósitos interfinanceiros	(1.215)	(2.451)	(1.215)	(2.451)
Depósitos especiais com remuneração	(3)	(3)	(3)	(3)
<b>Despesas com captações no mercado</b>	<b>(39.653)</b>	<b>(52.628)</b>	<b>(39.046)</b>	<b>(51.741)</b>
Despesas de repasses BNDES	(1)	(148)	(1)	(148)
Despesas de repasses FINAME	(21)	(32)	(21)	(32)
Despesas de repasses BNB	(1.859)	(749)	(1.859)	(749)
Despesas de repasses FUNGETUR	(61)	(63)	(61)	(63)
<b>Despesas com empréstimos e repasses</b>	<b>(1.942)</b>	<b>(992)</b>	<b>(1.942)</b>	<b>(992)</b>
<b>Total das despesas de captação</b>	<b>(41.595)</b>	<b>(53.620)</b>	<b>(40.988)</b>	<b>(52.733)</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

## 15 Outros passivos

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
<b>Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados</b>	<b>14.225</b>	<b>1.337</b>	<b>14.434</b>	<b>1.698</b>
Recebimento de tributos federais	10.447	-	10.447	-
Outros tributos e assemelhados	3.778	1.337	3.987	1.698
<b>Sociais e estatutárias - Dividendos e bonificações a pagar</b>	<b>686</b>	<b>9.194</b>	<b>686</b>	<b>9.194</b>
<b>Provisão para impostos e contribuições sobre lucros</b>	<b>6.184</b>	<b>649</b>	<b>8.513</b>	<b>1.049</b>
<b>Impostos e contribuições a recolher</b>	<b>11.086</b>	<b>12.932</b>	<b>13.297</b>	<b>15.446</b>
<b>Dívidas subordinadas (Nota 15 a)</b>	<b>99.907</b>	<b>97.273</b>	<b>99.907</b>	<b>97.273</b>
<b>Recursos em Trânsito de Terceiros</b>	<b>794</b>	<b>407</b>	<b>794</b>	<b>407</b>
<b>Diversas</b>	<b>126.347</b>	<b>139.717</b>	<b>524.587</b>	<b>574.649</b>
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	37	38	37	38
Provisão para pagamentos - Despesas de pessoal	23.113	29.369	26.643	32.035
Provisão para pagamentos - Fornecedores	18.184	17.852	21.110	20.468
Passivo Atuarial (Nota 26)	65.784	65.784	65.784	65.784
Credores diversos – País	6.302	4.432	14.933	13.417
Recursos do FGTS para Amortizações	318	326	318	326
Credores por recursos a liberar	1.227	9.993	1.227	9.993
Obrigações por convênios oficiais	1.556	1.865	1.556	1.865
Outros valores	9.826	10.058	9.826	10.058
Obrigações por transações de pagamentos	-	-	383.153	420.665
<b>Total</b>	<b>259.229</b>	<b>261.509</b>	<b>662.218</b>	<b>699.716</b>
Passivo circulante	159.296	164.208	561.728	601.603
Passivo exigível a longo prazo	99.933	97.301	100.490	98.113

## 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			
		31.03.2020	31.12.2019		
Letras Financeiras Subordinadas	46.997	84.331	81.375	24.07.2015	24.07.2023
Letras Financeiras Subordinadas	15.445	15.576	15.898	30.07.2015	31.07.2023
<b>Total</b>	<b>62.442</b>	<b>99.907</b>	<b>97.273</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.

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**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 31 de março de 2020, o montante provisionado a título de contingências trabalhistas é de R\$ 16.554 (R\$ 15.748 – 31.12.2019) no Banese Múltiplo e R\$ 19.015 (R\$ 18.231 – 31.12.2019) no Banese Consolidado.
- Os processos cíveis referem-se, principalmente, a pedidos de ressarcimento e indenização por dano moral e patrimonial - R\$ 6.767, e correção dos saldos de poupança referente aos planos econômicos - Bresser, Verão e Collor I e II – R\$ 2.731 sendo o montante provisionado em 31 de março de 2020 de R\$ 9.498 (R\$ 9.499 – 31.12.2019) no Banese Múltiplo e R\$ 11.562 (R\$ 11.617 – 31.12.2019) no Banese Consolidado.
- Os processos fiscais são decorrentes de alguns tributos e contribuições que o Banese vem discutindo na esfera administrativa e judicial, 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, compensações não homologadas pela Receita Federal do Brasil, tributos com exigibilidade suspensa como PIS Lei nº 9.718/98 e o ISSQN, onde alguns municípios incluíram, através de Decretos Municipais, todas as receitas operacionais em sua base de cálculo. O montante provisionado em 31 de março de 2020 R\$ 90.303 (R\$ 88.944 – 31.12.2019) no Banese Múltiplo e R\$ 98.153 no Banese Consolidado (R\$ 96.738 – 31.12.2019).

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	31.12.2020	31.12.2019
<b>Saldo inicial - dezembro do exercício anterior - Reapresentado</b>	<b>15.748</b>	<b>9.499</b>	<b>88.944</b>	<b>114.191</b>	<b>105.454</b>
Atualização monetária	159	46	438	643	1.667
Constituição líquida de reversões e baixas	1.833	450	921	3.204	19.413
Pagamentos	(1.186)	(497)	-	(1.683)	(12.343)
<b>Saldo final do período</b>	<b>16.554</b>	<b>9.498</b>	<b>90.303</b>	<b>116.355</b>	<b>114.191</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

	Banese Consolidado			Total	
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	31.03.2020	31.12.2019
<b>Saldo inicial - dezembro do exercício anterior - Reapresentado</b>	<b>18.231</b>	<b>11.617</b>	<b>96.738</b>	<b>126.586</b>	<b>115.958</b>
Atualização monetária	159	46	438	643	1.667
Constituição líquida de reversões e baixas	1.835	833	977	3.645	22.665
Pagamentos	(1.210)	(934)	-	(2.144)	(13.704)
<b>Saldo final do período</b>	<b>19.015</b>	<b>11.562</b>	<b>98.153</b>	<b>128.730</b>	<b>126.586</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 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, montam os seguintes valores em 31 de março de 2020: trabalhista - R\$ 37.942 (R\$ 40.340 – 31.12.2019), cíveis - R\$ 39.432 (R\$ 35.262 – 31.12.2019) e fiscais R\$ 67.186 (R\$ 66.273 – 31.12.2019). 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 Receitas Diferidas**

	Banese Múltiplo e Consolidado	
	31.03.2020	31.12.2019
Rendas Antecipadas	88	120
Rendas Antecipadas – Icatu (1)	10.783	10.935
<b>Total</b>	<b>10.871</b>	<b>11.055</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**

	31.03.2020	31.12.2019
Participação de 49,75% na Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(40.046)	(39.018)
Patrimônio Líquido da Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	80.495	78.429
<b>Total de participação de não controladores</b>	<b>40.449</b>	<b>39.411</b>

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

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

#### 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 sem valor nominal, todas em circulação. O acionista majoritário, o Estado de Sergipe, detém 93,63% das ações ordinárias e 86,09% das preferenciais.

As ações preferenciais não terão direito a voto, mas conferirão aos seus titulares os seguintes direitos e vantagens: I - Prioridade no reembolso do Capital Social, sem prêmio, na hipótese de liquidação da Sociedade; II - Receberão dividendos 10% (dez por cento) maiores que os atribuídos às ações ordinárias; III - Inclusão em oferta pública decorrente de eventual alienação do controle da Sociedade. IV - Participação nos aumentos de capital, decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações ordinárias.

As ações são indivisíveis em relação à Sociedade e cada ação ordinária, sem limitação, corresponderá a um voto nas deliberações da Assembleia Geral, salvo na hipótese de adoção do voto múltiplo para a eleição de membro do Conselho de Administração.

##### b. Reservas de Lucros

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

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

**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.

**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 ao valor do dividendo mínimo obrigatório.

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

## 20 Outras receitas/despesas operacionais

a. *Receitas de Prestações de Serviços*

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Rendas de serviços prestados a correntistas	1.902	1.919	20.444	19.085
Administração de fundos de investimento	-	10	-	10
Convênios de arrecadação/pagamento	11.803	9.858	11.803	9.858
Cobrança	1.097	1.069	1.097	1.069
Rendas de garantias prestadas	45	39	45	39
<b>Total</b>	<b>14.847</b>	<b>12.895</b>	<b>33.389</b>	<b>30.061</b>

b. *Receitas de Tarifas Bancárias*

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Devoluções de cheques	313	331	313	331
Transações com cheques	275	318	275	318
Tarifa de saques	606	664	606	664
Tarifas de Manutenção de conta	9.591	11.572	9.591	11.572
Tarifa de convênio – pagamento de salário	349	342	349	342
Tarifa de confecção de cartões	80	69	80	69
Tarifa com pacote de serviços	4.694	-	4.694	-
Outras tarifas bancárias	3.105	5.609	3.105	5.609
<b>Total</b>	<b>19.013</b>	<b>18.905</b>	<b>19.013</b>	<b>18.905</b>

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>Total de receita de prestação de serviços + tarifas bancárias</b>	<b>33.860</b>	<b>31.800</b>	<b>52.402</b>	<b>48.966</b>

c. *Despesas de Pessoal*

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Salários	(26.943)	(25.309)	(31.423)	(29.399)
Encargos sociais	(4.640)	(4.243)	(5.014)	(4.601)
INSS sobre salários	(7.701)	(7.181)	(8.890)	(8.324)
Remuneração dos Administradores	(948)	(1.033)	(1.324)	(1.401)
Benefícios	(5.833)	(5.487)	(7.271)	(6.904)
Treinamento	(96)	(244)	(106)	(276)
Estagiários	(137)	(129)	(210)	(174)
<b>Total</b>	<b>(46.298)</b>	<b>(43.626)</b>	<b>(54.238)</b>	<b>(51.079)</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**d. Outras Despesas Administrativas**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Processamento de dados	(5.483)	(6.395)	(6.495)	(6.858)
Serviços do sistema financeiro	(1.996)	(1.639)	(2.019)	(1.639)
Depreciações e amortizações	(4.150)	(3.678)	(5.085)	(4.373)
Comunicação	(904)	(1.009)	(2.905)	(2.778)
Serviços de vigilância e segurança	(2.896)	(2.898)	(3.094)	(3.083)
Serviços técnicos especializados	(3.727)	(3.271)	(8.756)	(6.891)
Aluguéis	(1.041)	(974)	(1.170)	(1.089)
Manutenção e conservação de bens	(2.393)	(1.837)	(2.943)	(2.287)
Propaganda e publicidade	(936)	(604)	(2.680)	(1.400)
Material	(281)	(370)	(546)	(756)
Serviços de terceiros	(12.694)	(11.719)	(13.713)	(12.767)
Água, energia e gás	(1.520)	(1.531)	(1.652)	(1.652)
Transporte	(2.388)	(2.050)	(2.533)	(2.164)
Seguro	(1.131)	(1.082)	(1.131)	(1.082)
Promoções e relações públicas	(1.163)	(674)	(1.211)	(717)
Doações	-	-	(410)	(373)
Outras	(1.946)	(2.194)	(2.397)	(2.583)
<b>Total</b>	<b>(44.649)</b>	<b>(41.925)</b>	<b>(58.740)</b>	<b>(52.492)</b>

**e. Despesas Tributárias**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Contribuição ao Cofins	(6.106)	(5.679)	(9.441)	(8.631)
Contribuição ao PIS - Pasep	(993)	(927)	(1.699)	(1.554)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza	(1.709)	(2.492)	(2.713)	(3.420)
Tributos federais	(54)	(319)	(54)	(319)
Tributos estaduais	(7)	(7)	(7)	(7)
Tributos municipais	(168)	(106)	(365)	(290)
Outras	(161)	(164)	(166)	(222)
<b>Total</b>	<b>(9.198)</b>	<b>(9.694)</b>	<b>(14.445)</b>	<b>(14.443)</b>

**f. Outras Receitas Operacionais**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Recuperação de encargos e despesas	92	345	92	345
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	-	-	1.775	1.148
Reversão de Provisões Operacionais	509	697	985	904
Atualização monetária de tributos	1.086	293	1.086	293
Juros, multas e descontos obtidos na operação de cartão	-	-	20.408	18.505
Cessão de crédito – SEAC	2.036	2.265	2	-
Descontos Financeiros com Antecipação de Repasse	-	-	-	4.143
Outras	160	152	266	471
<b>Total</b>	<b>3.883</b>	<b>3.752</b>	<b>24.614</b>	<b>25.809</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

**g. Outras Despesas Operacionais**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Contribuição ao SFH	(64)	(30)	(64)	(30)
Operações de crédito - descontos concedidos	(447)	(14)	(1.385)	(588)
Variação Monetária INSS	(33)	(41)	(33)	(41)
Despesas Financeiras	-	-	(68)	(36)
Despesa Convênio TJ (1)	(4.402)	(4.616)	(4.402)	(4.616)
Despesa com prêmio de fidelização (2)	(1.954)	(65)	(2.141)	(207)
Outras despesas operacionais	(2.825)	(2.675)	(2.928)	(2.912)
<b>Total</b>	<b>(9.725)</b>	<b>(7.441)</b>	<b>(11.021)</b>	<b>(8.430)</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.

**h. Despesas Provisões**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Despesas de provisões Passivas – contingências trabalhistas	(1.991)	(900)	(1.991)	(924)
Despesas de provisões Passivas – contingências cíveis	(497)	(529)	(881)	(600)
Despesas de provisões Passivas – contingências fiscais	(1.359)	(411)	(1.416)	(493)
<b>Total</b>	<b>(3.847)</b>	<b>(1.840)</b>	<b>(4.288)</b>	<b>(2.017)</b>

**21 Resultado não operacional**

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>Receitas não operacionais</b>	<b>40</b>	<b>677</b>	<b>1.716</b>	<b>1.239</b>
Lucro na alienação de valores, bens e investimentos	-	-	-	-
Ganhos de capital	10	16	10	16
Dividendos e juros sobre capital próprio recebidos	23	1	23	1
Atualização monetária	7	660	366	1.088
Outras receitas não operacionais	-	-	1.317	134
<b>Despesas não operacionais</b>	<b>(82)</b>	<b>(260)</b>	<b>(528)</b>	<b>(707)</b>
Prejuízo na alienação de valores, bens e investimentos	-	-	(1)	(22)
Perdas de capital	(77)	(83)	(465)	(410)
Provisões não operacionais	-	(177)	-	(177)
Outras despesas não operacionais	(5)	-	(62)	(98)
<b>Total</b>	<b>(42)</b>	<b>417</b>	<b>1.188</b>	<b>532</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 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,

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

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 2.283 /1996, o Índice de Imobilização apurado em relação ao Patrimônio de Referência do Conglomerado Prudencial foi de 18,74%, 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 31/03/2020, estão demonstrados abaixo:

	<b>31.03.2020</b>
<b>Patrimônio de Referência</b>	<b>479.219</b>
<b>Patrimônio de referência nível I (Capital Principal + Capital Complementar)</b>	<b>419.275</b>
<b>Capital Principal – CP</b>	<b>419.275</b>
Capital Social +Participação de Não Controladores	388.449
Reservas De Capital, Reavaliação e de Lucros	125.328
Ganhos Não Realizados de Ajustes de Avaliação Patrimonial Exceto de Hedge de Fluxo de Caixa	-
Sobras ou Lucros Acumulados	-
Contas de Resultado Credoras	232.115
Contas de Resultado Devedoras	208.136
Perdas ou Prejuízos Acumulados	-
Depósito Para Suficiência de Capital	-
Outros Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal	-
<b>Total de Deduções de Ajustes Prudenciais</b>	<b>118.480</b>
Não Realizadas - Avaliação Patrimonial e TVM	39.471
Ajustes Prudenciais Exceto Participações Não Consolidadas e Crédito Tributário	61.563
Ajuste Prudencial II - Ativos Intangíveis	13.697
Ajuste Prudencial VIII - Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e relacionados à CSLL	7.416
Ajuste Prudencial XIV – Participação de não Controladores em Subsidiárias não Autorizadas Pelo BCB	40.449
Ajuste Prudencial XV - Diferença a Menor - Ajustes da Resolução 4.277/13	-
<b>Ajustes Prudenciais V, VII e X - Créditos Tributários e Investimentos Superiores em Assemelhadas e Instituições Financeiras</b>	<b>17.447</b>
Ajuste prudencial VII antes da Glosa de 15% - Crédito Tributário de Diferença temporária	17.447
<b>Capital Complementar</b>	
<b>Patrimônio de referência nível II</b>	<b>59.944</b>
Instrumentos Elegíveis ao Nível II	59.944
Autorizados em conformidade com a Resolução CMN 4.192/13 - Com redutor	59.944
Redutor 0%	-
Redutor 20%	-
Redutor 40%	59.944
Redutor 60%	-
Redutor 80%	-
Redutor 100%	-
<b>Ativos Ponderados de Risco:</b>	<b>3.394.569</b>
<b>Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWA CPAD)</b>	<b>2.935.456</b>
<b>a) Por Fator de Ponderação (FPR):</b>	
FPR de 2%	25,03
FPR de 20%	5.971
FPR de 35%	112.915
FPR de 50%	148.509
FPR de 75%	1.456.028
FPR de 85%	-
FPR de 100%	1.069.840
FPR de 150%	-

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

FPR de 250%	109.180
FPR de 300%	-
FPR de 909,09%	-
FPR de 1.250%	33.013
<b>b) Por Tipo:</b>	
<b>Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWA MPAD)</b>	<b>18.393</b>
Prefixadas denominadas em real (RWAJUR1)	17.610
Cupons de moedas estrangeiras (RWAJUR2)	4,88
Cupom de índices de preços (RWAJUR3)	779
Cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-
Operações sujeitas à variação do preço de commodities (RWACOM)	-
Operações sujeitas à variação do preço de ações (RWAACS)	4
Ouro, moeda estrangeira e operações sujeitas à variação cambial (RWACAM)	37,95
<b>Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD)</b>	<b>440.720</b>
<b>RWA</b>	<b>3.394.569</b>
Fator Mínimo Requerido + Adicionais de Capital Principal	10,50%
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	271.566
Capital Principal Mínimo requerido para o RWA	152.756
Mínimo Capital Principal + ACP / RWA	173.972
Rban	83.949
Fator F	14,12%
Sobra FATOR	3,62%
Nível I / RWA	12,35%
Mínimo Nível I + ACP / RWA	8,50%
Folga de Mínimo Nível I / RWA	3,85%
Capital Principal / RWA	12,35%
Mínimo Capital Principal / RWA	7,00%
Folga Capital Principal / RWA	5,35%
Margem sobre o PR Considerando o Capital para cobertura do Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária e o ACP	38.840

## 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 31 de março de 2020 foi de R\$ 7.115 (R\$ 8.068 – 31.03.2019) e no Consolidado foi de R\$ 9.190 (R\$ 10.920 – 31.03.2019), e a de contribuição social no Banese Múltiplo foi de R\$ 4.501 (R\$ 4.960 – 31.03.2019) e no consolidado R\$ 5.770 (R\$ 6.712 – 31.03.2019), 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			
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>Resultado antes da tributação e participações</b>	<b>30.470</b>	<b>34.136</b>	<b>36.565</b>	<b>42.102</b>	<b>30.470</b>	<b>34.136</b>	<b>36.565</b>	<b>42.102</b>
Participações estatutárias	(2.199)	(2.073)	(2.199)	(2.072)	(2.199)	(2.073)	(2.199)	(2.072)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	-
Adições líquidas de caráter permanente	(1.107)	(2.397)	2.010	(1.310)	(1.432)	(2.493)	1.685	(4.733)
Adições líquidas de caráter temporário	10.912	(1.918)	10.167	(4.546)	10.912	(1.918)	10.167	(4.546)
<b>Lucro tributável antes das compensações</b>	<b>38.076</b>	<b>27.748</b>	<b>46.543</b>	<b>34.174</b>	<b>37.751</b>	<b>27.652</b>	<b>46.218</b>	<b>30.751</b>

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

	(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)							
Compensação prejuízo fiscal e base negativa CSLL	-	-	(2.540)	(1.927)	-	-	(2.540)	(1.928)
<b>Lucro tributável após compensações</b>	<b>38.076</b>	<b>27.748</b>	<b>44.003</b>	<b>32.247</b>	<b>37.751</b>	<b>27.652</b>	<b>43.678</b>	<b>32.151</b>
Valores devidos pela alíquota normal	(5.711)	(4.162)	(6.600)	(4.837)	(6.313)	(4.148)	(7.202)	(4.822)
Adicional de imposto de renda (10%)	(3.802)	(2.769)	(4.388)	(3.213)	-	-	(4.388)	-
Incentivos fiscais	289	215	324	242	-	-	324	-
<b>Tributos devidos</b>	<b>(9.224)</b>	<b>(6.716)</b>	<b>(10.664)</b>	<b>(7.808)</b>	<b>(6.313)</b>	<b>(4.148)</b>	<b>(7.202)</b>	<b>(4.822)</b>
Crédito tributário sobre as diferenças temporárias	2.109	(1.352)	2.109	(2.630)	1.812	(812)	1.812	(1.601)
Crédito tributário prejuízo fiscal / base negativa CSLL	-	-	(635)	(482)	-	-	(380)	(289)
<b>Valor registrado efetivamente no resultado</b>	<b>(7.115)</b>	<b>(8.068)</b>	<b>(9.190)</b>	<b>(10.920)</b>	<b>(4.501)</b>	<b>(4.960)</b>	<b>(5.770)</b>	<b>(6.712)</b>
% da despesa efetiva em relação ao lucro antes do IRPJ e CSLL	23,35%	23,64%	25,13%	25,94%	14,77%	14,53%	15,78%	15,94%

A Emenda Constitucional nº 103/2019, artigo 32, aumentou a alíquota da CSLL para os bancos, com vigência a partir de 01.03.2020 de 15% para 20%. Os efeitos do crédito tributário sobre adições temporárias foram reconhecidos em dezembro/2019 com impacto positivo no resultado na ordem de R\$ 10.320.

A movimentação dos créditos está a seguir demonstrada:

	Banese Múltiplo		Banese Consolidado	
	Imposto de Renda Diferenças Temporárias	Contribuição Social Diferenças Temporárias	Imposto de Renda Diferenças Temporárias	Contribuição Social Diferenças Temporárias
<b>Saldo em 31.12.2019</b>	<b>68.676</b>	<b>51.528</b>	<b>86.193</b>	<b>62.810</b>
(+) Constituição de Créditos – Outras Adições	2.520	2.098	4.822	3.479
(-) Realização de Créditos – Outras Adições	(411)	(286)	(2.713)	(1.667)
(-) Realização de Créditos - Prejuízo Fiscal/Base Negativa CSLL	-	-	(635)	(381)
<b>Saldo em 31.03.2020</b>	<b>70.785</b>	<b>53.340</b>	<b>87.667</b>	<b>64.241</b>

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

	Banese Múltiplo				Banese Consolidado			
	Imposto de Renda		Contribuição Social		Imposto de Renda		Contribuição Social	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>1. Adições Temporárias - base de cálculo</b>	<b>283.142</b>	<b>190.247</b>	<b>283.142</b>	<b>142.679</b>	<b>334.058</b>	<b>230.344</b>	<b>334.062</b>	<b>230.193</b>
- Créditos Tributários adições temporárias	70.785	47.561	53.340	28.536	83.514	57.586	60.978	34.529
-Prejuízo Fiscal/Base Negativa IRPJ/CSLL	-	-	-	-	<b>16.612</b>	<b>31.696</b>	<b>21.753</b>	<b>31.694</b>
-Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal/ Base Negativa IRPJ/CSLL	-	-	-	-	4.153	7.924	3.263	4.754

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Total de Créditos Tributários Ativados	70.785	47.561	53.340	28.536	87.667	65.510	64.241	39.283
Créditos Tributários Não Ativados	3.119	3.775	3.899	2.265	3.119	3.775	3.899	2.265

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.

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 31 de março de 2020, 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
2020	3.343	3.245	2.592	2.516	5.935	5.761
2021	3.902	3.654	3.122	2.923	7.024	6.577
2022	3.902	3.491	3.122	2.793	7.024	6.284
2023	3.903	3.308	3.122	2.646	7.025	5.954
2024	3.903	3.116	3.122	2.493	7.025	5.609
Acima de 5 anos	51.832	35.058	38.260	25.629	90.092	60.687
<b>Total – 31.03.2020</b>	<b>70.785</b>	<b>51.872</b>	<b>53.340</b>	<b>39.000</b>	<b>124.125</b>	<b>90.872</b>
<b>Total – 31.03.2019</b>	<b>47.561</b>	<b>36.988</b>	<b>28.536</b>	<b>22.194</b>	<b>76.097</b>	<b>59.182</b>

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
2020	8.662	8.318	5.784	5.560	14.446	13.878
2021	5.282	4.931	4.721	4.403	10.003	9.334
2022	5.175	4.628	3.886	3.475	9.061	8.103
2023	5.176	4.394	3.886	3.298	9.062	7.692
2024	5.176	4.145	3.886	3.110	9.062	7.255
Acima de 5 anos	58.196	39.905	42.078	28.537	100.274	68.442
<b>Total – 31.03.2020</b>	<b>87.667</b>	<b>66.321</b>	<b>64.241</b>	<b>48.383</b>	<b>151.908</b>	<b>114.704</b>
<b>Total – 31.03.2019</b>	<b>65.510</b>	<b>51.372</b>	<b>39.283</b>	<b>30.810</b>	<b>104.793</b>	<b>82.182</b>

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

O total do valor presente dos créditos tributários em 31 de março de 2020, para Banese Múltiplo, é de R\$ 90.872 (R\$ 59.182 – 31.03.2019), e para Banese Consolidado R\$ 114.704 (R\$ 82.182 – 31.03.2020), 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\$ 27.783, 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.

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(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

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(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 77,17% da carteira de crédito pessoa física, representando assim um portfólio de baixo risco.

Destaca-se ainda que cerca de 98,50% 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

	31.03.2020	31.12.2019
- Operações de crédito	2.569.906	2.533.473
- TVM	1.247.274	1.230.783
- Depósitos Interfinanceiros	274.516	342.261

## 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:

Título	S/ Vencimento	até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 5 anos	acima de 5 anos	Total
LFTs e LFT-A	-	-	338.429	680.069	-	1.018.498
Operações compromissadas TPF	-	879.988	-	-	-	879.988
CVSA/CVSC	-	-	-	-	20.647	20.647
Fundos exclusivos multimercado	45.965	-	-	-	-	45.965
Fundos abertos multimercado	4	-	-	-	-	4

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Fundos exclusivos de direito creditório	157.123	-	-	-	-	157.123
Fundos abertos de renda fixa	8	-	-	-	-	8
CDB	-	5.029	-	-	-	5.029
Depósitos Interfinanceiros	-	151.210	19.113	-	-	170.323
DIs Vinculados ao Crédito Rural	-	-	79.185	25.008	-	104.193
Operações de crédito	-	281.876	480.708	1.651.808	-	2.414.392
<b>Total de Ativos</b>	<b>203.100</b>	<b>1.318.103</b>	<b>917.435</b>	<b>2.356.885</b>	<b>20.647</b>	<b>4.816.170</b>
Depósito à vista	739.685	-	-	-	-	739.685
Depósito à prazo	-	59.196	112.211	1.280.147	-	1.451.554
Depósito de poupança	1.456.555	-	-	-	-	1.456.555
Depósito Judicial	1.059.940	-	-	-	-	1.059.940
Depósito Interfinanceiro	-	25.263	59.614	-	-	84.877
Depósitos especiais com remuneração	-	232	-	-	-	232
Outros Depósitos	-	1.127	-	-	-	1.127
Letra Financeira Subordinada	-	-	-	99.907	-	99.907
Letra Financeira	-	11.088	21.046	17.201	-	49.335
Letra de Crédito Imobiliário	-	2.214	15.155	21.531	-	38.900
LFT – Operações compromissadas	-	-	-	3650	-	3.650
Obrigações por Repasse FNE	-	2.430	10.631	73.764	-	86.825
Obrigações por Repasse FINAME	-	149	699	1.176	-	2.024
Obrigações por Repasse BNDES	-	13	61	251	-	325
Obrigações por Repasse FUNGETUR	-	6.962	-	-	-	6.962
<b>Total de Passivos</b>	<b>3.256.180</b>	<b>108.674</b>	<b>219.417</b>	<b>1.497.627</b>	<b>-</b>	<b>5.081.898</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 92,06% do total de exposições ativas e 81,56% 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*)

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

e não reflete o modo como os riscos de mercado dessas exposições são administrados no dia a dia da Organização.

## Banese Consolidado – 31.03.2020

Operação	Exposição	Risco de Variação	Cenário Provável (I)	Cenário II	Cenário III
Operações de crédito e demais exposições sujeitas a variações das taxas de juros pré-fixadas em real	3.655.421	Taxas de juros (pré-fixadas)	(29.355)	(36.872)	(43.768)
Operações de crédito imobiliário, captações em poupança e demais exposições sujeitas a variações nas taxas	(2.076.570)	Taxas de cupom de TR	(1.951)	(2.387)	(2.765)
Exposições sujeitas às variações do Cupom de IPCA	(226.263)	Taxas de cupom de inflação (IPCA)	(21.891)	(28.005)	(35.155)

Fonte: Sistema Plataforma de Riscos (SPR), Março 2020.

Para efeito dos cálculos apresentados acima, considerou-se no Cenário I a situação mais provável, com a projeção de um cenário de leve aumento 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%, 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;

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- ✓ 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;
- ✓ 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:

Remuneração Bruta	Empregados (1) R\$	Administradores (2) R\$
Máxima	16.666,58	35.417,26
Média	6.761,56	32.986,02
Mínima	2.401,76	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 31 de março de 2020, o número de empregados do Banco do Estado de Sergipe totalizava 983, (985 – 31.12.2019), registrando-se, no período, um decréscimo de 0,2% 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 31 de março de 2020 e 2019 das contribuições está demonstrada a seguir:

	31.03.2020	31.03.2019
Plano de Previdência Complementar	1.248	1.020
Plano de Assistência à Saúde	896	874

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(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 31 de dezembro de 2019 conforme relatório técnico de 29 de janeiro de 2020, apresentou déficit atuarial no montante de R\$ 65.784. 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, como ativos ou passivos nas informações trimestrais tendo como contrapartida o patrimônio líquido. O efeito da aplicação dessa norma no Banese impactou negativamente o patrimônio líquido no valor de R\$ 39.470, líquido dos créditos tributários no montante de R\$ 26.314.

#### ***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 n.º 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

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(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, <https://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.

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(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: 3,48% 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	
	31.12.2019	31.12.2018
Valor presente das obrigações com cobertura	983.884	837.349
Valor presente das obrigações a descoberto	65.784	16.549
Valor justo dos ativos do plano	(983.884)	(837.349)
(Superávit)/Déficit	65.784	16.549
Efeito do limite de reconhecimento do Ativo Atuarial	-	-
(Ativo)/Passivo Atuarial	65.784	16.549

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

O perfil de vencimento da obrigação atuarial de benefício definido está demonstrado a seguir:

	Banese Múltiplo				
	Até 1 Ano	Entre 1 e 2 Anos	Entre 2 e 5 Anos	Acima de 5 Anos	Total
Plano PBSS	48.194	51.646	160.336	1.553.471	1.813.647

	Banese Múltiplo
	<b>31.12.2019</b>
Valor presente da obrigação em 31 de dezembro do exercício anterior	853.899
Custo dos juros	78.388
Custo do serviço corrente	-
Benefícios pagos pelo fundo	(30.518)
(Ganhos)/perdas atuariais sobre a obrigação atuarial	147.900
<b>Valor presente da obrigação</b>	<b>1.049.668</b>

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

	Banese Múltiplo	
	31.12.2019	31.12.2018
Passivo/(ativo) atuarial líquido do exercício anterior (1)	16.549	52.334
Despesa do exercício (2)	1.519	13.284
Contribuições pagas	(546)	(6.951)
(Ganho)/Perda atuarial reconhecida imediatamente em Outros Resultados Abrangentes	48.262	(42.117)
Variação do efeito do limite de reconhecimento do Ativo Atuarial	-	-
Passivo (ativo) atuarial líquido integral	65.784	16.549
(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	
	31.12.2019	31.12.2018
Valor presente da obrigação em 31 de dezembro do exercício anterior	853.899	811.679
Custo dos juros	78.388	76.217
Custo do serviço corrente	-	15.450
Benefícios pagos pelo fundo	(30.518)	(26.963)
(Ganhos)/perdas atuariais sobre a obrigação atuarial	147.900	(22.484)
<b>Valor presente da obrigação</b>	<b>1.049.668</b>	<b>853.899</b>

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

	Banese Múltiplo	
	31.12.2019	31.12.2018
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	76.869	71.302
Contribuições recebidas pelo fundo	546	14.031
Benefícios pagos pelo fundo	(30.518)	(26.963)
Ganhos/(perdas) atuariais sobre o valor justo dos ativos	99.638	19.633
<b>Valor justo dos ativos do plano</b>	<b>983.884</b>	<b>837.349</b>

44

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

O detalhamento das despesas é demonstrado a seguir:

	Banese Múltiplo	
	31.12.2019	31.12.2018
Custo do serviço corrente	-	15.450
Contribuições de participantes ativos	-	(7.080)
Juros sobre a obrigação atuarial	78.388	76.217
Rendimento esperado dos ativos do plano	(76.869)	(71.302)
Juros sobre o efeito do teto de ativo ( <i>asset Ceiling</i> )	-	-
<b>Despesa líquida do exercício</b>	<b>1.519</b>	<b>13.285</b>

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

	Banese Múltiplo	
	31.12.2019	31.12.2018
Outros Resultados Abrangentes – saldo inicial	(6.190)	35.927
Perdas (ganhos) atuariais reconhecidos no exercício	48.262	(42.117)
Varição no teto de reconhecimento do ativo	-	-
Juros sobre o efeito do teto de ativo ( <i>asset Ceiling</i> )	-	-
<b>Efeito em outros resultados abrangentes</b>	<b>42.072</b>	<b>(6.190)</b>

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

	Banese Múltiplo	
	31.12.2019	31.12.2018
Títulos de renda fixa	85 %	87 %
Investimentos estruturados	1 %	3 %
Títulos de renda variável	10 %	5 %
Imóveis	3 %	4 %
Empréstimos	1 %	1 %

O montante das contribuições do Banese no período totalizou R\$ 1.248 (R\$ 1.020 – 31.03.2019), 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 3,48%a.a	Taxa de Juros de 4,48%a.a	Taxa de Juros de 2,48%a.a
Valor presente da obrigação em 31.12.2019	1.049.668	914.105	1.221.495

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

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

	31.12.2019	31.12.2018
Lucro Líquido do Período	80.645	62.540
Passivo Atuarial	(65.784)	(6.426)
Crédito Tributário sobre Passivo Atuarial	26.314	2.570
Total do Resultado Abrangente	41.175	58.684

**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, 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 4.636/2018, 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.

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

*Banese Múltiplo e Consolidado*

	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>Empresa consolidada</b>				
<b>Depósitos à vista</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(440)	(12.933)	-	-
<b>Depósitos à prazo (1)</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(34.984)	(48.861)	(607)	(887)
<b>Outros créditos</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(57.160)	(52.520)	-	-
<b>Outras obrigações (2)</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	(1.122)	(4.687)	-	-
<b>Investimentos</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	-	(39.018)	(2.722)	(3.328)
<b>Outras despesas operacionais (2)</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	-	-	(3.781)	(4.164)
<b>Outras receitas operacionais (3)</b>				
SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda	-	-	(1.929)	(1.946)

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

	(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)			
	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.03.2019
<b>Controladores e pessoal chave da administração</b>				
<b>Depósitos à vista</b>				
Controladores	(91.289)	(87.345)	-	-
Pessoal chave da administração	(189)	(145)	-	-
<b>Depósitos a prazo</b>				
Controladores	(398.249)	(155.571)	-	-
Pessoal chave da administração	(1.076)	(779)	(9)	(11)

- (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.

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.

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 31 de março de 2020 e 2019, as remunerações do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de auditoria e da Diretoria Executiva do Banese Múltiplo estão representadas a seguir:

	31.03.2020	31.03.2019
<b>Benefícios de Curto Prazo</b>		
Remuneração	1.092	1.001
Encargos Sociais	302	261
<b>Benefícios Pós-emprego</b>		
Plano de Previdência Complementar	36	19
<b>Total</b>	<b>1.430</b>	<b>1.281</b>

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

O Banese possui benefício de remuneração baseada na cotação de ações para seu pessoal-chave da Administração, em 31/03/2020, no montante de R\$ 254, 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:
  - 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 31 de março de 2020 era de R\$ 3.500 (R\$ 3.500 – 31.12.2019).

#### **b) Créditos cedidos**

O Banese possui créditos cedidos com coobrigação (crédito rural), em 31 de março de 2020 no montante de R\$ 90 (R\$ 89 – 31.12.2019).

#### **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.

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

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2020 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

#### d) *Eventos Subsequentes*

O Banese avalia que até a presente data, o cenário global está sendo marcado pelos desdobramentos contínuos da pandemia do COVID-19, atingindo a grande maioria das economias de maneira intensa e cujos impactos finais ainda demandarão tempo para serem calculados, haja vista que a doença ainda não foi controlada resultando assim na paralisação de diversos negócios e serviços em praticamente todos os países, ordens governamentais de isolamento social para retardar a propagação do vírus, dentre outras restrições, gerando um ambiente de forte volatilidade financeira e aumento das incertezas, além da instabilidade social, econômica e laboral. Com o intuito de mitigar os impactos dessa crise, governos e bancos centrais do mundo todo vêm intervindo na economia de seus países e têm adotado medidas pouco convencionais em momentos de normalidade, como o fechamento de atividade econômica não essencial, ações de estímulos monetários. Entretanto, ainda não é possível afirmar se essas medidas serão suficientes para evitar uma recessão global em 2020. No Brasil, o Governo Federal, o Conselho Monetário Nacional, o Banco Central do Brasil e o Comitê de Política Monetária aprovaram medidas de diversas naturezas para ajudar a economia brasileira a enfrentar os efeitos adversos provocados pelo vírus. Por todo o exposto acima, esperamos que nossos ativos e passivos, sejam impactados em razão do Covid-19, no entanto, até a data de aprovação destas demonstrações contábeis, considerando o atual estágio da crise, ainda não foi possível mensurar os respectivos impactos contábeis e financeiros.

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

O Conselho Fiscal e o Conselho de Administração do Banese aprovaram a conclusão das presentes informações trimestrais individuais e consolidadas em 29 de maio de 2020, 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 Finanças, Controles e Relações com Investidores

**Renato Augusto Cruz Dantas**  
Diretor de Gestão Estratégica e 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 os principais números e comentários sobre o desempenho empresarial do BANESE relativos ao 1T2020.

### 1. RECURSOS

#### 1.1 RECURSOS DE TERCEIROS

A Captação Global do **BANESE**, originária de recursos de terceiros, totalizou R\$ 5.081,2 milhões em Mar/2020, com evolução de 5,6% em relação a Dez/2019 (R\$ 4.810,8 milhões).

Desse volume global e em relação a Dez/2019, a captação em Depósitos de Poupança alcançou saldo de R\$ 1.456,6 milhões, variação de -1,1%; Depósitos a Prazo R\$ 1.451,6 milhões, superior em 30,1%; Judiciais Remunerados R\$ 1.059,9 milhões, com acréscimo de 2,2%; Depósitos à Vista R\$ 740,1 milhões, variando -3,9% e Interfinanceiros e Especiais Fundos e Programas R\$ 85,1 milhões, com queda de 33,0%. 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 Mar/2020 com saldo de R\$ 287,9 milhões, variando -0,5% em relação a Dez/2019.

#### 1.2 RECURSOS PRÓPRIOS

O Patrimônio Líquido em Mar/2020, totalizou R\$ 450,5 milhões, superior 3,8% ao registrado em Dez/2019 (R\$ 434,1 milhões).

### 2. APLICAÇÕES

#### 2.1 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

As Operações de Crédito alcançaram R\$ 2.791,3 milhões em Mar/2020, registrando variação de +0,2% quando comparadas a Dez/2019. Do total de operações



de crédito, R\$ 118,0 milhões (4,2%) encontram-se devidamente provisionados, observando as regras de classificação de risco definidas pelo BACEN.

Com participação de 70,5% do total das operações de crédito, a Carteira Comercial alcançou o volume de R\$ 1.967,4 milhões, apresentando variação de +1,5% quando comparada a Dez/2019. No mesmo período, a carteira de Desenvolvimento somou o montante de R\$ 602,5 milhões, variando +1,4%, e os Títulos e Créditos a Receber com Característica de Concessão de Crédito apresentaram variação de -12,6%, atingindo o saldo de R\$ 221,4 milhões.

## 2.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

A soma das aplicações, vinculados e compulsórios remunerados alcançou o montante de R\$ 2.581,2 milhões em Mar/2020, superior em 13,1% quando comparado a Dez/2019 (R\$ 2.281,3 milhões). Representam 50,8% da Captação Global e 44,1% 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\$ 5.848,3 milhões em Mar/2020, superior 5,7% em relação a Dez/2019, impactados, principalmente, pela elevação do volume de aplicações financeiras. É política do Banese fazer a aplicação dos recursos financeiros resultantes da diferença entre volume captado e volumes destinados a crédito e demais exigibilidades legais.

## 3. RESULTADO ECONÔMICO-FINANCEIRO

O Resultado Líquido do 1T2020 atingiu o montante de R\$ 16,7 milhões, inferior em 12,5% quando comparado ao resultado apurado no 1T2019 (R\$ 19,0 milhões).



A Receita Total alcançou um volume de R\$ 224,3 milhões no 1T2020, apresentando um incremento de 4,3% em relação ao 1T2019, quando apresentou o montante de R\$ 215,0 milhões.

As Despesas realizadas no 1T2020 alcançaram o volume de R\$ 207,7 milhões, registrando crescimento de 6,0% quando comparadas ao 1T2019 (R\$ 196,0 milhões).

#### **4. CONSIDERAÇÕES FINAIS**

O primeiro trimestre do exercício 2020 foi marcado por retração no resultado frente a um cenário desafiador. O Banese segue investindo no crédito, com ações de direcionamento para canais de autoatendimento (público pessoa física), criação de novas linhas de negócios junto a empresas conveniadas e órgãos públicos estaduais e municipais, e ações estratégicas nas unidades de negócios para alcançar em larga escala os clientes elegíveis ao crédito, inclusive através de iniciativas de portabilidade de crédito.

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 31 de março de 2020, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findos naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas 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.

### 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 três meses findo em 31 de março de 2020, 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 e com as demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 29 de maio de 2020.

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**

### **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

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, demonstração do resultado abrangente, mutações do patrimônio líquido, fluxo de caixa, valor adicionado e notas explicativas, documentos esses relativos ao trimestre findo em 31 de março de 2020. 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, 29 de maio de 2020.

ADEMARIO ALVES DE JESUS  
Conselheiro

ELIANA DE MATOS  
Conselheira

JOSÉ MORAIS MONTEIRO  
Conselheiro

RICARDO DE OLIVEIRA NUNES  
Conselheiro

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

### **DECLARAÇÃO**

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 trimestre findo em 31 de março de 2020.

Fernando Soares da Mota  
Presidente

José Marcelino Andrade  
Diretor Administrativo

Helom Oliveira da Silva  
Diretor de Finanças, Controles e Relações com Investidores

Olga Maria dos Santos Carvalhaes  
Diretora de Crédito e Serviços

Renato Augusto Cruz Dantas  
Diretor de Gestão Estratégica e Tecnologia

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

### **DECLARAÇÃO**

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 trimestre findo em 31 de março de 2020.

Fernando Soares da Mota  
Presidente

José Marcelino Andrade  
Diretor Administrativo

Helom Oliveira da Silva  
Diretor de Finanças, Controles e Relações com Investidores

Olga Maria dos Santos Carvalhaes  
Diretora de Crédito e Serviços

Renato Augusto Cruz Dantas  
Diretor de Gestão Estratégica e Tecnologia