



# Banese



## BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S.A. RELATÓRIO DE RESULTADOS DO 4T23 E DE 2023

**Para Divulgação Imediata:** Aracaju, 23 de fevereiro de 2024. 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 4T23 e o ano de 2023. Informações adicionais podem ser encontradas no site de relações com investidores do Banese, no endereço <https://ri.banese.com.br/>.

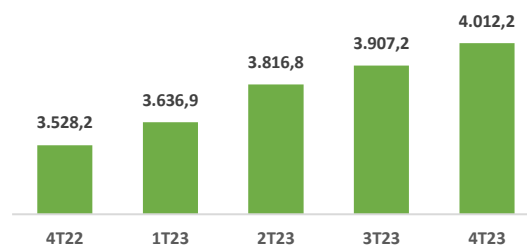
### BANESE REGISTRA A MARCA DE R\$ 4,0 BI EM ATIVOS DE CRÉDITO ATIVOS TOTAIS E VOLUME CAPTADO SEGUEM CRESCENTES

#### Destaques do 4T23

Todas as comparações nessa seção referem-se ao 4T22  
(12M)

- Operações de Crédito atingiram o marco de R\$ 4,0 bilhões, registrando crescimento de R\$ 484,0 milhões (+13,7%);
- Ativos totais totalizaram, aproximadamente, R\$ 9,0 bilhões (+15,6%);
- Receitas totais cresceram R\$ 130,5 milhões (+9,4%);
- Captações Totais atingiram, aproximadamente, R\$ 8,0 bilhões (+16,6%);
- Ativos líquidos de crédito registraram R\$ 3,8 bilhões (+14,1%).

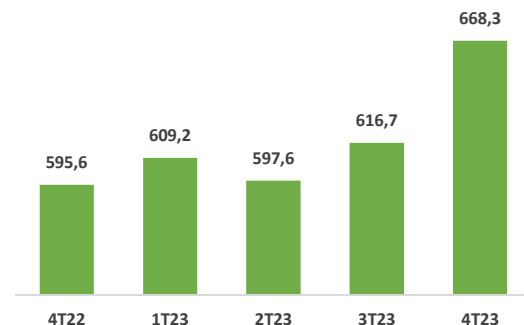
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - R\$ Milhões



Todas as comparações nessa seção referem-se ao 3T23 (3M)

- Patrimônio Líquido de R\$ 668,3 milhões (+8,4%);
- Resultado Operacional com incremento de R\$ 21,9 milhões (+123,7%);
- Margem Líquida com incremento de 9,8 pp.;
- Despesa de Provisão (PCLD) apresentou redução de 24,2%;
- Retorno sobre Patrimônio Líquido (ROE) com incremento de 6,7 pp.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO- R\$ Milhões



#### Contato de Relações com Investidores

**Aléssio de Oliveira Rezende**

Diretor Executivo

+55 (79) 3218-1200

ri@banese.com.br



Itens Patrimoniais - R\$ milhões	4T23	4T22		V12M	4T23	3T23		V3M
Ativos Totais	8.971,4	7.760,9	▲	+15,6%	8.971,4	8.905,1	▲	+0,7%
Operações de Crédito	4.012,2	3.528,2	▲	+13,7%	4.012,2	3.907,2	▲	+2,7%
Aplicações Financeiras <sup>(1)</sup>	4.163,6	3.516,1	▲	+18,4%	4.163,6	4.230,9	▼	-1,6%
Captações Totais	7.973,2	6.840,2	▲	+16,6%	7.973,2	7.900,2	▲	+0,9%
Patrimônio Líquido	668,3	595,6	▲	+12,2%	668,3	616,7	▲	+8,4%

Itens de Resultado - R\$ milhões	2023	2022		V12M	4T23	3T23		V3M
Receitas Totais	1.515,5	1.384,9	▲	+9,4%	385,0	388,4	▼	-0,9%
Resultado Bruto Interm. Financeira	440,5	385,7	▲	+14,2%	124,9	107,7	▲	+16,0%
Resultado Operacional <sup>(2)</sup>	56,5	89,8	▼	-37,1%	39,6	17,7	▲	+123,7%
Margem Financeira <sup>(3)</sup>	579,3	522,3	▲	+10,9%	152,2	143,7	▲	+5,9%
EBITDA <sup>(4)</sup>	93,3	118,1	▼	-21,0%	52,4	31,0	▲	+69,0%
Lucro Líquido	47,5	75,5	▼	-37,1%	41,2	3,6	▲	+1.044,4%
Receita Líquida de Juros (NII) <sup>(5)</sup>	504,0	485,9	▲	+3,7%	139,4	126,8	▲	+9,9%
Receita de Serviços	122,2	125,4	▼	-2,6%	31,3	30,8	▲	+1,6%
Despesas com Provisões (PCLD)	138,8	136,7	▲	+1,5%	27,3	36,0	▼	-24,2%
Despesas Administrativas	401,3	397,5	▲	+1,0%	106,4	98,1	▲	+8,5%
Margem Líquida <sup>(6)</sup>	3,1%	5,5%	▼	-2,4 pp.	10,7%	0,9%	▲	+9,8 pp.
Margem EBITDA <sup>(7)</sup>	6,2%	8,5%	▼	-2,3 pp.	13,6%	8,0%	▲	+5,6 pp.

Índices e Medidas de Eficiência (%)	2023	2022		V12M	4T23	3T23		V3M
Inadimplência (% da carteira)*	2,87%	1,18%	▶	ND	2,87%	3,03%	▼	-0,16 pp.
Índice de Basileia	13,38%	13,57%	▼	-0,19 pp.	13,38%	13,02%	▲	+0,36 pp.
Margem Líquida de Juros (NIM) <sup>(8)</sup>	6,1%	6,6%	▼	-0,50 pp.	1,7%	1,6%	▲	+0,1 pp.
Rentabilidade s/ Ativos (ROAA) <sup>(9)</sup>	0,5%	0,9%	▼	-0,4 pp.	0,5%	0,1%	▲	+0,4 pp.
Rentabilidade s/ Patrim. Líq. (ROE) <sup>(10)</sup>	7,7%	13,1%	▼	-5,4 pp.	7,7%	1,0%	▲	+6,7 pp.
Índice de Eficiência <sup>(11)</sup>	71,3%	77,8%	▼	-6,5 pp.	68,1%	70,8%	▼	-2,7 pp.
Índice de Provisionamento	4,4%	4,7%	▼	-0,3 pp.	4,4%	4,6%	▼	-0,2 pp.
Índice de Cobertura Adm. <sup>(12)</sup>	30,5%	31,6%	▼	-1,1 pp.	29,5%	31,4%	▼	-1,9 pp.
Índice de Cobertura Folha <sup>(13)</sup>	61,2%	67,6%	▼	-6,4 pp.	58,2%	61,9%	▼	-3,7 pp.

(1) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Títulos e Valores Mobiliários + Créditos Vinculados Remunerados (incluído o saldo remunerado da conta de pagamentos instantâneos).

(2) Receita Operacional - Despesa Operacional (não considera receitas e despesas não operacionais).

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

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

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

(6) Lucro Líquido / Receita Total.

(7) EBITDA / Receita Total.

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

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

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

(11) Despesas Administrativas / (Resultado Bruto de Intermediação Financeira + Receita de Serviços) \*.

(12) Receita de Serviços / Despesas Administrativas.

(13) 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.

\*Dados de Inadimplência de 2022 refere-se à Inadimplência acima de 60 dias, demais períodos, acima de 90 dias.

**MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO**

O desempenho econômico global superou as expectativas no ano de 2023, segundo a ONU, mesmo diante de taxas de juros persistentemente altas, escalada de conflitos, comércio internacional lento e desastres climáticos crescentes. Os principais impulsionadores do crescimento global, Estados Unidos e China, registraram um crescimento no Produto Interno Bruto (PIB) de aproximadamente 2,5% e 5,2%, respectivamente, no ano.

No Brasil, o ano de 2023 ficou marcado pelo surpreendente crescimento econômico que superou as projeções iniciais, atingindo um PIB de 2,9%, além de tornar-se a 9ª maior economia global. Ao contrário de 2022, quando o crescimento estava impulsionado pelo choque de recuperação pós-COVID, em 2023, observou-se um impulso proveniente do setor público, do agronegócio e do setor extrativista. Em termos dos indicadores macroeconômicos, a taxa de desemprego real manteve-se em torno de 7,7%, aproximando-se consideravelmente da taxa de equilíbrio do desemprego (8,0%). A produtividade relativa do trabalho atingiu seu ponto mais alto, registrando um aumento superior a 2,0% em comparação com 2022.

O crescimento brasileiro em 2023 foi notadamente sustentado pelo consumo, uma vez que os investimentos experimentaram uma queda de 2,6%, mesmo com a redução da taxa Selic, que encerrou o ano em 11,75%. As projeções para 2024 indicam um crescimento mais moderado, com uma expectativa de 1,6% no PIB e uma inflação (IPCA) estimada em 3,8%. A taxa Selic é esperada em 9%. Assim, prevê-se que 2024 seja caracterizado por um crescimento mais modesto, com uma inflação e taxas de juros mais baixas.

A Companhia apresentou aumento significativo nos ativos, nas operações de crédito, captações, receitas de crédito, receitas de aplicações financeiras e recuperação de CBP. Quanto ao resultado do Banco, o Lucro no ano foi positivo, principalmente pela melhora no comportamento dos negócios, porém foi influenciado negativamente pela constituição de provisão de passivo fiscal (COFINS) e pela despesa de equivalência patrimonial.

O Banese segue oferecendo novos modelos de atendimento, soluções inovadoras, expansão dos negócios e facilidade de acesso a crédito, serviços e investimentos, promovendo o desenvolvimento econômico e social do Estado de Sergipe, além de simplificar a vida das pessoas.

Dirigimos especial reconhecimento aos nossos empregados pelo compromisso com a perenidade do Banese. Agradecemos aos nossos clientes e acionistas pela confiança em nós depositada.

**ANÁLISE DAS OPERAÇÕES**
**Ativos**
**Total de Ativos por Tipo – R\$ milhões**

	4T23	4T22		V12M	3T23		V3M
Ativos de Crédito	4.012,2	3.528,2	▲	+13,7%	3.907,2	▲	+2,7%
(-) Provisões	-175,5	-165,0	▲	+6,4%	-180,2	▼	-2,6%
Ativos Líquidos de Crédito	3.836,7	3.363,2	▲	+14,1%	3.727,0	▲	+2,9%
Aplicações Financeiras	3.590,5	2.950,3	▲	+21,7%	3.666,9	▼	-2,1%
Créditos Vinculados	725,1	693,4	▲	+4,6%	666,5	▲	+8,8%
Permanente	151,2	165,0	▼	-8,4%	140,0	▲	+8,0%
Outros	667,9	589,0	▲	+13,4%	704,7	▼	-5,2%
<b>Total</b>	<b>8.971,4</b>	<b>7.760,9</b>	<b>▲</b>	<b>+15,6%</b>	<b>8.905,1</b>	<b>▲</b>	<b>+0,7%</b>

Os ativos totais do Banese alcançaram saldo de aproximadamente R\$ 9,0 bilhões ao final do 4T23, crescimento de 15,6% em 12 meses. Destaque para as aplicações financeiras, que registraram incremento de 21,7% (R\$ +640,2 milhões) e para os ativos líquidos investidos em crédito, com variação positiva de 14,1% (R\$ +473,5 milhões), atingindo um marco histórico de R\$ 4,0 bilhões em carteira ao final do exercício.

O volume de provisionamento apresentou expansão em 12 meses em decorrência, principalmente, do aumento do saldo de provisão da carteira de Crédito Rural PF. No trimestre, o saldo de provisão foi impactado pela redução do índice de inadimplência, assim como pela revisão de regras de arrasto de pessoas físicas, em conformidade com o que preceitua a Res. CMN 2.682/1999.

No encerramento do 4T23, os ativos líquidos de crédito representaram 42,8% do ativo total e as aplicações financeiras participaram com 40,0%. Em 12 meses, os ativos líquidos de crédito reduziram sua participação em 0,5 pp., enquanto as aplicações financeiras cresceram em 2,0 pp.. Comparado ao trimestre anterior, os ativos líquidos de crédito cresceram sua participação relativa em 1,0 pp. e as aplicações financeiras reduziram em 1,2 pp..

Em relação aos créditos vinculados, as variações observadas em 12 meses (R\$ +31,7 milhões) e no trimestre (R\$ +58,6 milhões) foram impulsionadas pelo aumento do saldo do exigível sobre depósitos à vista, depósitos de poupança e do saldo mantido junto ao Banco Central do Brasil (Bacen) para fazer frente aos pagamentos instantâneos – Pix.

O Ativo Permanente apresentou decréscimo de 8,4% (R\$ -13,8 milhões) em 12 meses e incremento de 8,0% no trimestre (R\$ +11,2 milhões), variações atribuídas, principalmente, ao impacto da incorporação de resultados da MULVI Instituição de Pagamento S.A. - empresa pertencente ao Conglomerado Banese, que foram afetados pelo aumento pela inadimplência no segmento de cartões de crédito.

O grupo de Outros Ativos apresentou crescimento de R\$ +78,9 milhões (+13,4%) em 12 meses, sendo essa variação consequente, principalmente, de Depósitos em Garantia para interposição de recursos fiscais, constituição de crédito tributário e de utilização de benefício fiscal decorrente da Lei do Bem com recuperação de impostos e contribuição social.

## Captações

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

	4T23	4T22		V12M	3T23		V3M
Depósitos à Vista	1.260,5	1.185,2	▲	+6,4%	1.217,2	▲	+3,6%
Poupança	2.109,6	2.034,5	▲	+3,7%	2.028,4	▲	+4,0%
Depósitos Judiciais	1.785,4	1.546,0	▲	+15,5%	1.755,7	▲	+1,7%
CDB/RDB	2.212,0	1.637,1	▲	+35,1%	2.351,1	▼	-5,9%
CDI	167,2	146,5	▲	+14,1%	165,7	▲	+0,9%
LF/LFS/LCI	201,9	166,6	▲	+21,2%	181,0	▲	+11,5%
Compromissadas	19,6	15,4	▲	+27,3%	18,4	▲	+6,5%
Obrigações de Repasses	217,0	108,9	▲	+99,3%	182,7	▲	+18,8%
<b>Total</b>	<b>7.973,2</b>	<b>6.840,2</b>	<b>▲</b>	<b>+16,6%</b>	<b>7.900,2</b>	<b>▲</b>	<b>+0,9%</b>

Ao final do 4T23 o total de recursos captados alcançou, aproximadamente, R\$ 8,0 bilhões, acréscimo de 16,6% em 12M, decorrente especialmente do crescimento dos depósitos a prazo (R\$ +574,9 milhões), judiciais com remuneração (R\$ +239,4 milhões) e obrigações por repasses (R\$ +108,1 milhões). Em 3M o total de recursos captados apresentou incremento de 0,9%, resultante, sobretudo, dos depósitos de poupança (R\$ +81,2 milhões), à vista (R\$ +43,3 milhões), obrigações por repasses (R\$ +34,3 milhões) e judiciais com remuneração (R\$ +29,7 milhões).

O volume em depósitos interfinanceiros (CDI) apresentou crescimento de 14,1% nos últimos 12 meses (R\$ +20,7 milhões), em decorrência do aumento nas captações que possuem reciprocidades das aplicações em depósitos interfinanceiros vinculados aos créditos imobiliário e rural; e crescimento de 1,0% no último trimestre, em decorrência da remuneração do estoque.

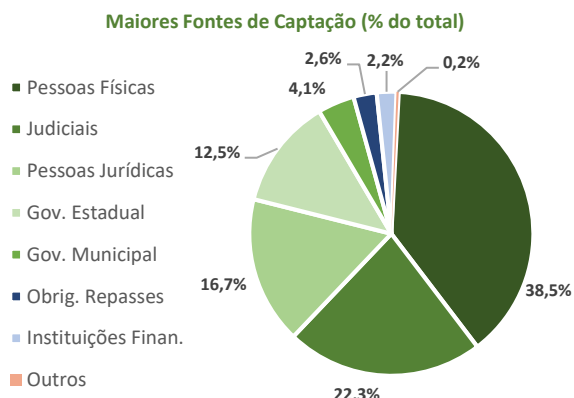
O saldo das captações no grupo de Letras Financeiras (LF), Letras Financeiras Subordinadas (LFS) e Letras de Crédito Imobiliário (LCI) apresentou elevação de 21,2% (R\$ +35,3 milhões) e de 11,5% (R\$ +20,9 milhões) no último trimestre. O crescimento do último ano é justificado pela remuneração do estoque, bem como por novas captações em LCI. Já no trimestre, o crescimento é resultante de nova operação de LFS contratada no período, além da remuneração do estoque.

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



Os depósitos a prazo atingiram R\$ 2,2 bilhões em dezembro de 2023, apresentando crescimento de 35,1% (R\$ +574,9 milhões) em 12 meses, decorrente da elevação das captações de governo e de pessoas jurídicas. No trimestre, observou-se recuo de 5,9% (R\$ -139,1 milhões), impactado, sobretudo, pela redução das captações de governo.

A estrutura das captações é diversificada, o que contribui para manter níveis confortáveis de liquidez, bem como para dar suporte ao crescimento das concessões de crédito no atual cenário de recuperação da economia.



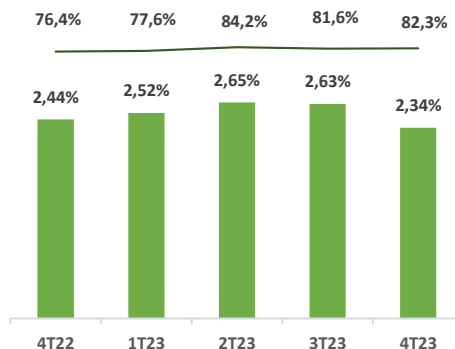
A maior fonte de captação de recursos do Banese é de pessoas físicas, representando 38,5% do volume captado. Os depósitos judiciais representam 22,3% do total do volume captado pelo Banese. As pessoas jurídicas respondem por 16,7% das captações.

A dispersão da captação entre pessoas físicas e jurídicas mitiga riscos de liquidez.

O custo absoluto de captação registrou redução de -0,29 pp. entre o 4T23 e o 3T23, em função da redução da taxa básica de juros do país - Selic, que remunera a maior parte das captações pós-fixadas, da menor quantidade de dias úteis no período e do menor volume captado em depósito a prazo. Na variação anual, observa-se redução de 0,10 pp., devido à redução da taxa Selic e da menor quantidade de dias úteis.

Em termos relativos de CDI, a elevação registrada no 4T23 em comparação ao 3T23 foi causada pelo aumento do custo de captação em letras financeiras subordinadas, decorrente da nova emissão no período. Por sua vez, em 12 meses, a elevação decorreu do aumento do custo das captações especialmente associado aos depósitos judiciais e depósitos a prazo, reflexo do maior volume médio transacionado no período.

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



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

	4T23	4T22		V12M	3T23		V3M
Carteira Comercial*	2.823,5	2.516,1	▲	+12,2%	2.764,5	▲	+2,1%
Para Pessoas Físicas	2.459,3	2.096,4	▲	+17,3%	2.431,0	▲	+1,2%
Para Pessoas Jurídicas	364,2	419,7	▼	-13,2%	333,5	▲	+9,2%
Carteira de Desenvolvimento	901,4	738,1	▲	+22,1%	872,3	▲	+3,3%
Para Pessoas Físicas	751,5	609,8	▲	+23,2%	736,6	▲	+2,0%
Para Pessoas Jurídicas	149,9	128,3	▲	+16,8%	135,7	▲	+10,5%
Títulos e Créditos a Receber	287,3	274,0	▲	+4,9%	270,4	▲	+6,3%
<b>Total</b>	<b>4.012,2</b>	<b>3.528,2</b>	<b>▲</b>	<b>+13,7%</b>	<b>3.907,2</b>	<b>▲</b>	<b>+2,7%</b>

(\*) modalidade de crédito de livre destinação

A carteira de crédito do Banese encerrou o exercício 2023 com um saldo aplicado total de R\$ 4,0 bilhões, registrando um crescimento de 13,7% em 12 meses e de 2,7% em relação ao último trimestre. Na sua composição, R\$ 2,8 bilhões correspondem à carteira de crédito comercial, a qual cresceu 2,1% no último trimestre e 12,2% em 12 meses.

O incremento no saldo aplicado da carteira de crédito foi oriundo, sobretudo, da continuidade da estratégia organizacional de vendas, com ações direcionadas para contratação de crédito nos canais de autoatendimento e correspondentes no país; de novas linhas de negócios junto a empresas conveniadas e órgãos públicos estaduais e municipais, novas linhas de crédito CDC voltadas a pessoas físicas, e; de ações estratégicas das unidades de negócios para ampliar a base de clientes elegíveis ao crédito.

A carteira de crédito comercial voltada ao segmento pessoa física alcançou o saldo de R\$ 2,5 bilhões ao final do 4T23, crescimento de 17,3% em 12 meses e de 1,2% no trimestre. Destaque para as linhas de consignação, que registraram saldo aplicado de R\$ 1,7 bilhão, e incrementos de 16,3% em 12 meses (R\$ +236,6 milhões) e de 1,9% no trimestre (R\$ +31,0 milhões), contribuindo assim com a elevação da carteira de menor risco; e para as linhas de correspondente no país, com crescimento de 34,0% (R\$ +33,5 milhões) em 12M e 30,4% (R\$ +30,7 milhões) em 3M.

A carteira de crédito comercial destinada a Pessoas Jurídicas registrou decréscimo de 13,2% em 12M e incremento de 9,2% em 3M, ambas variações relacionadas às operações de financiamento a capital de giro.

O Banese é detentor da maior fatia do mercado de crédito de livre destinação em Sergipe, com 34,0% de participação, segundo dados do Banco Central do Brasil (novembro/2023). O posicionamento mercadológico é focado em operações de varejo, com destaque para créditos consignados, vinculados a salários e direcionados a pequenas e médias empresas.

A carteira de crédito de desenvolvimento, que engloba as carteiras imobiliária, financiamento e rural, representou 22,5% da carteira de crédito total do Banese, totalizando um saldo aplicado de R\$ 901,4 milhões ao final do 4T23. Em 12 meses, o crescimento de 22,1% (+ 163,3 milhões) foi influenciado principalmente pelas operações concedidas nas carteiras rural (R\$ +126,8 milhões), reflexo das concessões de crédito rural com recursos próprios obrigatórios, principalmente na modalidade de custeio agrícola da cultura do milho (safra 22/23); das concessões que utilizaram o Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE como fonte de recursos, principalmente nas modalidades de investimentos agrícola e pecuário, e; da inauguração de agências voltadas ao agronegócio. Na carteira imobiliária, registrou-se crescimento de R\$ +37,2 milhões, resultante de ações negociais no segmento da construção civil, principalmente, na modalidade Plano Empresário e na melhoria do processo de concessão do financiamento à pessoa física. No último trimestre, o saldo do crédito de desenvolvimento registrou incremento de 3,3%, influenciado também, por operações das carteiras de crédito rural (R\$ +15,7 milhões) e imobiliária (R\$ +14,3 milhões).

A carteira de Títulos e Créditos a Receber com Características de Concessão de Crédito apresentou crescimento na ordem de R\$ 13,3 milhões em 12 meses e de R\$ 16,9 milhões no último trimestre, motivado pela maior utilização do limite rotativo de cartão de crédito pelos clientes.

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

	R\$ milhões		Variação	% Carteira		Variação
	4T23	4T22		4T23	4T22	
AA	1.936,8	1.619,4	▲ +19,6%	48,3%	45,9%	▲ +2,4 pp.
A	1.315,9	1.161,2	▲ +13,3%	32,8%	32,9%	▼ -0,1 pp.
B	371,1	339,0	▲ +9,5%	9,2%	9,6%	▼ -0,4 pp.
C	151,3	148,8	▲ +1,7%	3,8%	4,2%	▼ -0,4 pp.
D - H	237,1	259,8	▲ -8,7%	5,9%	7,4%	▼ -1,5 pp.
<b>Total</b>	<b>4.012,2</b>	<b>3.528,2</b>	<b>▲ +13,7%</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" representaram 94,1% do total da carteira do Banese (+1,5 pp. em comparação aos 92,6% do 4T22). Os créditos classificados nas faixas de risco "D" a "H", que concentram as operações de maior risco de crédito, representaram 5,9% da carteira de crédito do Banese (-1,5 pp. em relação aos 7,4% verificados no 4T22).

**Qualidade do Crédito por Carteira 4T23 - R\$ milhões**

	Total	Crédito Comercial	Financiamentos	Rural	Imobiliário	Outros
AA	1.936,8	1.936,8	0	0	0	0
A	1.315,9	329,5	10,0	206,8	485,5	284,1
B	371,1	259,1	32,3	62,7	15,6	1,4
C	151,3	110,4	18,4	15,0	6,8	0,7
D - H	237,1	187,8	7,6	38,4	2,2	1,1
<b>Total</b>	<b>4.012,2</b>	<b>2.823,6</b>	<b>68,3</b>	<b>322,9</b>	<b>510,1</b>	<b>287,3</b>

Em relação à segmentação do crédito por níveis de risco, os produtos das carteiras de Títulos e Créditos a Receber, Imobiliária e Comercial apresentam os créditos de melhor qualidade, nos quais aqueles classificados como "AA - C" representam 99,6%, 99,6% e 93,3% da carteira, respectivamente.

**Aplicações Financeiras**
**Aplicações Financeiras – R\$ milhões**

	4T23	4T22	Variação	V12M	3T23	Variação	V3M
Interfinanceiras de Liquidez	1.968,8	1.367,8	▲ +43,9%	+43,9%	2.089,8	▼ -5,8%	-5,8%
Títulos e Valores Mobiliários (TVM)	1.534,9	1.532,7	▲ +0,1%	+0,1%	1.503,4	▲ +2,1%	+2,1%
Cotas de Fundos	3,5	3,7	▼ -5,4%	-5,4%	3,5	▶ ND	ND
Renda Fixa	1.531,4	1.529,0	▲ +0,2%	+0,2%	1.499,9	▲ +2,1%	+2,1%
Compromissadas + Prest. Garantia	20,5	49,8	▼ -58,8%	-58,8%	19,2	▲ +6,8%	+6,8%
Depósitos Compulsórios Remunerados	639,4	565,8	▲ +13,0%	+13,0%	618,5	▲ +3,4%	+3,4%
<b>Total</b>	<b>4.163,6</b>	<b>3.516,1</b>	<b>▲ +18,4%</b>	<b>+18,4%</b>	<b>4.230,9</b>	<b>▼ -1,6%</b>	<b>-1,6%</b>

As aplicações interfinanceiras de liquidez registraram decremento de 5,8% (R\$ -121,0 milhões) no trimestre, decorrente, principalmente, da redução nas operações compromissadas, e da retração nas posições de DI Imobiliário. Em 12 meses, elevação de 43,9% (R\$ +601,0 milhões), proveniente do maior volume de alocações em operações compromissadas e de títulos de crédito privado (DI, DI Rural, DI Imobiliário e DPGE).

Os Títulos e Valores Mobiliários apresentaram crescimento de 2,1% (R\$ +31,5 milhões) no 4T23, decorrente da rentabilidade do estoque. Em 12 meses, leve variação de +0,1% (R\$ +2,2 milhões), devido, além do motivo supramencionado, dos títulos públicos federais (LFT) e títulos de crédito privado (CDB) que não foram renovados no vencimento.

Ao final do exercício 2023, a soma das aplicações interfinanceiras e dos títulos e valores mobiliários registrou saldo de R\$ 3,5 bilhões, acréscimo de 20,8% (R\$ +603,2 milhões) no ano, impactado pelo aumento das posições em operações compromissadas e

em títulos privados (LF, DI, DI Rural e DI Imobiliário), reflexo da maior disponibilidade de recursos em Tesouraria originados pelo crescimento da captação, e do aumento de aplicações para cumprimento de exigibilidades vinculadas aos depósitos à vista e de poupança. Na comparação entre os dois últimos trimestres do ano, houve variação de -2,5% (R\$ -89,5 milhões), devido à redução das operações compromissadas.

O Banese encontra-se enquadrado nas regras da Circular Bacen nº 3.068/2001, que estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários. As aplicações feitas em instrumentos de liquidez, denominadas em moeda nacional, são marcadas a mercado para mitigação de riscos relacionados à 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 de baixo risco e conservar níveis confortáveis de liquidez e capital, tendo como meta de rentabilidade superar a taxa de juros do país.

A rentabilidade acumulada da carteira no 4T23 atingiu 102,46% do CDI, mesmo patamar do 3T23, e em 12 meses, inferior à de 106,45% do CDI no 4T22, decorrente do aumento no volume de operações compromissadas e da alocação com taxas remuneratórias inferiores em títulos de crédito privado.

## ANÁLISE DOS RESULTADOS

### Receitas

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

	2023	2022		V12M	4T23	3T23		V3M
Receitas de Crédito	753,2	652,4	▲	+15,5%	198,2	193,8	▲	+2,3%
Receitas de Aplicações Financeiras	428,7	406,3	▲	+5,5%	99,5	114,6	▼	-13,2%
Receitas de Prestação de Serviços	122,2	125,4	▼	-2,6%	31,3	30,8	▲	+1,6%
Receitas de Participações	12,0	2,8	▲	+328,6%	12,0	0	▲	+100,0%
Outras Receitas Operacionais	199,4	198,0	▲	+0,9%	44,3	49,2	▼	-10,0%
<b>Total</b>	<b>1.515,5</b>	<b>1.384,9</b>	▲	<b>+9,4%</b>	<b>385,0</b>	<b>388,4</b>	▼	<b>-0,9%</b>

As receitas do Banese totalizaram R\$ 1.515,5 milhões em 2023, 9,4% acima das receitas totais de 2022. As maiores variações observadas ocorreram nas receitas de crédito, crescimento na ordem de R\$ 100,8 milhões, diretamente influenciado pelo aumento do saldo aplicado e da taxa média da carteira de crédito; e nas receitas de aplicações financeiras (R\$ +22,4 milhões), consequente, sobretudo, do aumento do saldo da carteira. No último trimestre do exercício foi registrada renda de R\$ 12,0 milhões relativa ao resultado da equivalência patrimonial, em função da incorporação de resultados da MULVI, o que acabou influenciando também no crescimento das receitas totais do Banese no exercício 2023.

No 4T23 as receitas totalizaram R\$ 385,0 milhões, variação de -0,9% (R\$ -3,4 milhões), influenciada pela redução de 13,2% (R\$ -15,1 milhões) na receita de aplicações financeiras, oriunda da redução da taxa Selic efetiva; as receitas de crédito apresentaram crescimento de 2,3% (R\$ +4,4 milhões), consequente do crescimento da carteira.

As Receitas de Prestação de Serviços somaram R\$ 31,3 milhões ao final do 4T23 e acumularam R\$ 122,2 milhões no ano. No comparativo com o último trimestre observamos um incremento de 1,6%, ocasionado pelo crescimento nas tarifas de empréstimo comercial; em 12 meses, foi registrada retração de 2,6%, impactada principalmente pela redução nas receitas com convênios.

No sentido de manter-se competitivo diante às demais Instituições Financeiras, quanto à oferta de novos serviços e soluções, o Banese vem desenvolvendo ferramentas necessárias para disponibilizar aos clientes os serviços vinculados aos pagamentos instantâneos - Pix, cuja tarifação é permitida (Pix Cobrança, Pix Saque, Pix Troco e Pix Arrecadação).



**Custos e Despesas**
**Custos Diretos das Operações – R\$ milhões**

	2023	2022		V12M	4T23	3T23		V3M
Despesas de Captação	624,1	541,4	▲	+15,3%	147,2	167,3	▼	-12,0%
Resultado de TVM	0,3	1,0	▼	-70,0%	0,1	0,1	▶	ND
Desp. Obrigações p/Empréstimos	16,0	10,6	▲	+50,9%	4,7	3,6	▲	+30,6%
<b>Total</b>	<b>640,4</b>	<b>553,0</b>	<b>▲</b>	<b>+15,8%</b>	<b>152,0</b>	<b>171,0</b>	<b>▼</b>	<b>-11,1%</b>

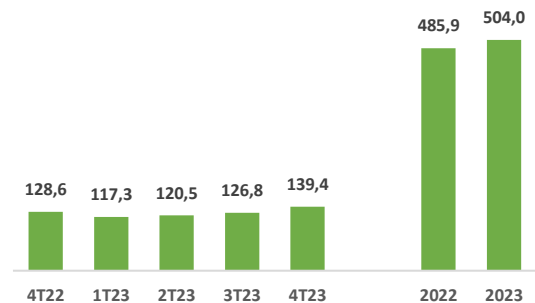
Os custos totais diretos das operações apresentaram crescimento de 15,8% (R\$ +87,4 milhões) entre os anos de 2023 e 2022, diretamente relacionado ao incremento do volume médio captado no período, assim como ao aumento da taxa Selic efetiva em comparação ao ano anterior. No trimestre, apresentaram decréscimo de 11,1% (R\$ -19,0 milhões) impactado pelas reduções da taxa Selic no período e do volume médio da captação em depósito a prazo.

As despesas de captação apresentaram redução de 12,0% (R\$ -20,1 milhões) no trimestre, decorrente do motivo supracitado quanto ao comparativo 4T23 e o 3T23. Na variação ano, crescimento de 15,3% (R\$ +82,7 milhões) diretamente relacionado ao crescimento do estoque, destacando-se a elevação dos custos associados aos depósitos judiciais e a prazo, além das despesas vinculadas aos depósitos de poupança, interfinanceiro e obrigações por repasses no período.

**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 3,7% na variação ano e de 9,9% na variação trimestral.

O resultado é uma combinação dos fatores já apresentados nos itens anteriormente mencionados neste relatório. No ano, o resultado foi influenciado, principalmente, pelo crescimento nas receitas totais de juros, e, no trimestre, a redução nas despesas com captação impulsionou a variação obtida.

**Receita Líquida de Juros (NII)**

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

	2023	2022		V12M	4T23	3T23		V3M
Salários	116,6	110,4	▲	+5,6%	31,3	28,9	▲	+8,3%
Benefícios	28,5	25,6	▲	+11,3%	7,8	7,6	▲	+2,6%
Encargos Sociais	53,7	48,4	▲	+11,0%	14,4	13,2	▲	+9,1%
Treinamentos e Outros	0,9	1,2	▼	-25,0%	0,3	0,1	▲	+200,0%
<b>Total</b>	<b>199,7</b>	<b>185,6</b>	<b>▲</b>	<b>+7,6%</b>	<b>53,8</b>	<b>49,8</b>	<b>▲</b>	<b>+8,0%</b>

As despesas com pessoal apresentaram crescimento de 8,0% (R\$ +4,0 milhões) no trimestre. Na variação 12M, houve crescimento de 7,6% (R\$ +14,1 milhões), decorrente, principalmente, do reajuste salarial. Em 2023, ocorreu a contratação de 83 funcionários aprovados em concurso público (34 Técnicos Bancário I e 49 Técnicos Bancário III), sendo 06 novas pessoas admitidas no 4T23. Foram realizados 27 desligamentos no ano, destes, 10 no último trimestre.

O índice de cobertura de folha registrado em 2023 foi de 61,2%, 6,4 pp. abaixo do índice registrado em 2022. No trimestre houve redução de 3,7 pp.. Para a cobertura das despesas administrativas foi registrado um índice de 30,5% em 2023, variando em -1,1 pp. no ano, e no 4T23 foi registrado índice de 29,5%, -1,9 pp. em relação ao 3T23.

**Outras Despesas Administrativas – R\$ milhões**

	2023	2022		V12M	4T23	3T23		V3M
Serviços de Terceiros	100,7	109,9	▼	-8,4%	25,5	24,9	▲	+2,4%
Consumo, Manutenção e Materiais	20,7	21,4	▼	-3,3%	5,8	4,9	▲	+18,4%
Serviços Financeiros e Processamento de Dados	45,8	43,3	▲	+5,8%	11,6	9,9	▲	+17,2%
Seguros	3,5	3,5	►	ND	0,5	0,7	▼	-28,6%
Transportes de Numerário	6,2	9,9	▼	-37,4%	1,6	1,4	▲	+14,3%
Tributárias	4,5	1,9	▲	+136,8%	0,3	0,3	►	ND
Despesas Outras	20,3	22,0	▼	-7,7%	7,3	6,2	▲	+17,7%
<b>Total</b>	<b>201,7</b>	<b>211,9</b>	<b>▼</b>	<b>-4,8%</b>	<b>52,6</b>	<b>48,3</b>	<b>▲</b>	<b>+8,9%</b>

As outras despesas administrativas apresentaram decréscimo de 4,8% em 12 meses (R\$ -10,2 milhões), destacando-se o grupo de Serviços de Terceiros (Técnico Especializado) e Transportes de Numerário. O último trimestre apresentou incremento de 8,9% (R\$ +4,3 milhões), com destaque para as despesas com Serviços de Terceiros (Técnico Especializado), Serviços Financeiros e Propaganda e Publicidade.

**Outras Despesas Operacionais – R\$ milhões**

	2023	2022		V12M	4T23	3T23		V3M
Amortização e Depreciação	11,2	11,3	▼	-0,9%	2,8	2,8	►	ND
Provisões p/ Operações de Crédito	215,9	205,2	▲	+5,2%	44,8	59,1	▼	-24,2%
Desvalorização de Créditos	1,6	12,0	▼	-86,7%	0,3	0,3	►	ND
Provisões Passivas	72,1	19,8	▲	+264,1%	8,6	9,6	▼	-10,4%
Convênio com Tribunal de Justiça	22,4	17,1	▲	+31,0%	6,0	6,2	▼	-3,2%
ISS/PIS/COFINS	40,1	38,6	▲	+3,9%	10,6	10,2	▲	+3,9%
Descontos Concedidos	0,3	0,4	▼	-25,0%	0,1	0,1	►	ND
Participação nos Lucros e Resultados	7,2	11,6	▼	-37,9%	6,0	0,6	▲	+900,0%
Despesas de Participações	37,5	19,7	▲	+90,4%	6,4	10,6	▼	-39,6%
Outras Operacionais Diversas	16,0	19,8	▼	-19,2%	7,4	2,7	▲	+174,1%
<b>Total</b>	<b>424,3</b>	<b>355,6</b>	<b>▲</b>	<b>+19,4%</b>	<b>93,0</b>	<b>102,2</b>	<b>▼</b>	<b>-9,0%</b>

O grupo das Outras Despesas Operacionais apresentou incremento de R\$ 68,7 milhões no comparativo de 12 meses, com destaque para as despesas com Provisões Passivas de COFINS, decorrentes do julgamento pelo STF do Tema nº 372, e Despesas de Participações, proveniente do resultado de equivalência patrimonial da MULVI – Instituição de Pagamento S.A., afetado, em especial, pelo aumento da inadimplência do cartão de crédito.

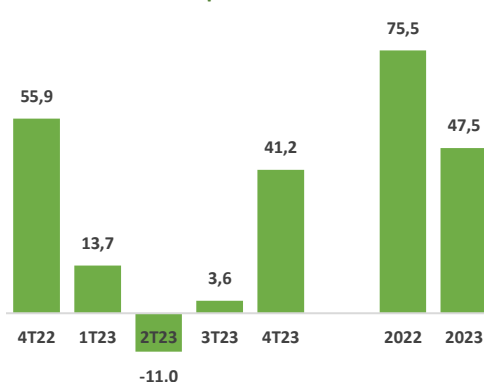
O incremento nas despesas com Provisões para Operações de Crédito no ano foi decorrente do aumento de provisão na carteira de crédito Rural, parcialmente compensado pela desaceleração da inadimplência da carteira comercial, principalmente PJ. Essa desaceleração foi mais acentuada no 4T2023, o que impactou positivamente na variação trimestral, havendo redução de 24,2% (R\$ 14,3 milhões) nas provisões.

### Lucro Líquido

O Banese finalizou o exercício de 2023 com lucro líquido de R\$ 47,5 milhões, resultado inferior quando comparado ao alcançado no exercício de 2022. No 4T23, o lucro líquido foi de R\$ 41,2 milhões, R\$ 37,6 milhões acima do resultado do 3T23, impactado, em especial, pelo incentivo fiscal relativo à Lei do Bem; pela economia tributária oriunda da distribuição de Juros sobre Capital Próprio; e pelo resultado positivo de equivalência patrimonial registrado no mês de dezembro.

O resultado do ano foi afetado pelo comportamento dos negócios, com destaque positivo para os eventos ocorridos no 4T23, e influenciado de forma negativa pela constituição de provisão de passivo fiscal (COFINS) e pela despesa de equivalência patrimonial.

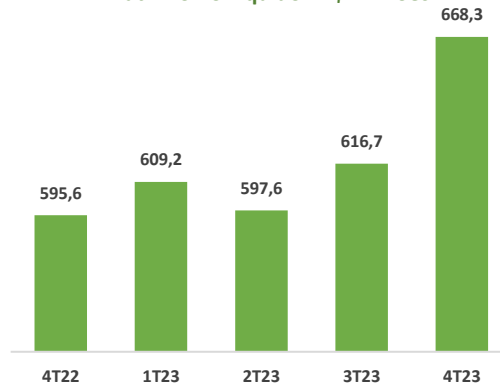
Lucro Líquido - R\$ milhões



### Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banese variou positivamente 12,2% no período de 12 meses e 8,4% no último trimestre. As variações observadas são consequência da incorporação à reserva de lucros do resultado do período e dos aumentos de capital social (aportes homologados pelo Bacen em Jul e Dez/23).

Patrimônio Líquido - R\$ milhões

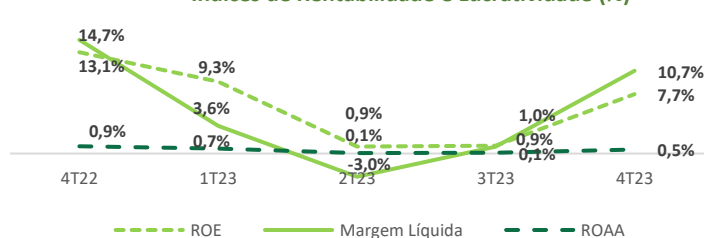


### Índices de Rentabilidade e Lucratividade

No último trimestre, observa-se melhoria nos índices registrados, consequência dos resultados apresentados neste relatório.

Na comparação entre o 4T23 e o 4T22, o ROE, o ROA e a Margem Líquida do Banese apresentaram retrações de -5,4 pp., de -0,4 pp. e de -4,0 pp., respectivamente.

Índices de Rentabilidade e Lucratividade (%)



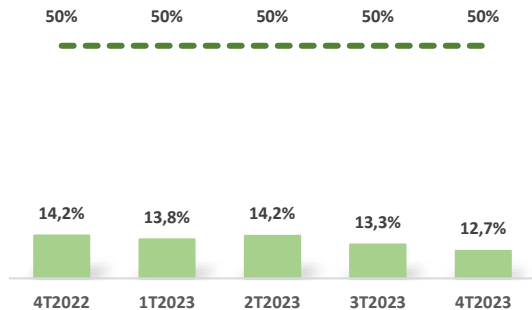


## Capital e Basileia

Índices e Capitalização	4T23	4T22		V12M	3T23		V3M
Patrimônio de Referência	700,8	648,6	▲	+8,0%	653,4	▲	+7,3%
PR Nível I	546,8	524,6	▲	+4,2%	519,0	▲	+5,4%
PR Nível II	154,0	124,0	▲	+24,2%	134,4	▲	+14,6%
Índice de Basileia	13,38%	13,57%	▼	-0,19 pp.	13,02%	▲	+0,36 pp.
Índice de Capital Principal	10,44%	10,97%	▼	-0,53 pp.	10,35%	▲	+0,09 pp.
Índice de Capital Nível I	10,44%	10,97%	▼	-0,53 pp.	10,35%	▲	+0,09 pp.
Índice Basileia Mínimo + ACP	10,50%	10,50%	▶	ND	10,50%	▶	ND
Margem sobre o PR considerando a capital para cobertura do Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária e o ACP	70,9	69,6	▲	+1,9%	52,4	▲	+35,3%

O Índice de Basileia do Conglomerado Banese totalizou 13,38% ao final do 4T23, o que representa um incremento de 0,36 pp. quando comparado ao 3T23, devido ao resultado acumulado do exercício e à homologação do aumento de capital social. Em relação ao 4T22, houve decréscimo de 0,19 pp., ocasionado pelo crescimento dos Ativos Ponderados pelo Risco em 9,6% (R\$ 458,4 milhões), principalmente pelo aumento nas parcelas expostas ao risco de crédito em 7,7% (aprox. R\$ 329,8 milhões) e do risco operacional em 24,0% (aprox. R\$ 125,3 milhões).

### Índice de Imobilização (%)



### Índice de Imobilização

O índice de imobilização encerrou o 4T23 em 12,7%, apresentando uma involução de 0,6 pp. quando comparado ao 3T23 e de 1,5 pp. em relação ao 4T22, devido ao crescimento do Patrimônio de Referência em 7,3% e 8,0% (aprox. R\$ 47,4 milhões e R\$ 52,2 milhões).

O resultado foi substancialmente abaixo do requerimento máximo de imobilização estabelecido pelo Banco Central do Brasil, que é de 50,0%. Vale ressaltar que esse índice é tão melhor quanto menor ele for.

## Ratings

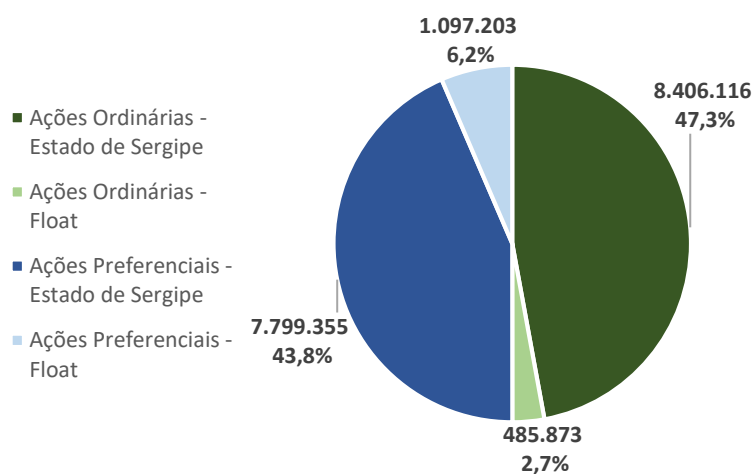
A *Fitch Ratings* revisou, em 31 de agosto de 2023, o *Rating* Nacional de Longo Prazo do Banese para 'AA+(bra)', com Perspectiva Estável; e o *Rating* Nacional de Curto Prazo permanece em 'F1+(bra)'. Os *ratings* nacionais do Banese refletem a opinião da *Fitch* de que, caso necessário, o banco receberia o suporte de seu acionista controlador, o estado de Sergipe, cujo perfil de crédito é avaliado internamente pela agência. A *Fitch* acredita que o Banese é estrategicamente importante para Sergipe, por ser o principal agente financeiro do governo local e ter significativa participação de mercado em créditos e depósitos no estado. Ainda segundo a agência, o banco apresenta modelo de negócios estável e indicadores econômico-financeiros adequados.

Já a *Moody's Local BR* Agência de Classificação de Risco Ltda. ("*Moody's Local*") afirmou, em 20 de outubro de 2023, o *rating* de emissor de A+.br, o *rating* de depósito de longo prazo de A+.br, e o *rating* de depósito de curto prazo de ML A-1.br, com perspectiva estável, que consideram a relevante captação de depósitos do Banese com clientes no mercado regional, o estado de Sergipe (SE). Os *ratings* refletem, dentre outros fatores, a persistência das pressões geradas pelo aumento da inadimplência da carteira de crédito do Banco, que impactam em despesas de provisão, como também por despesas tributárias não recorrentes. Os *ratings* também incorporam a manutenção dos níveis de capital relativamente baixos quando comparado ao praticado pelo mercado.

Agência	Escala	Longo Prazo	Curto Prazo	Perspectiva
Fitch Ratings	Nacional	AA+ (bra)	F1+ (bra)	Estável
Moody's Local	Nacional – Depósitos	A+.br	ML A-1.br	Estável

## INFORMAÇÕES ADICIONAIS

### Banese na B3



A estrutura acionária do Banese em 2023 corresponde a 91,07% de ações do Governo do Estado de Sergipe e 8,93% de *Free Float*. As ações em circulação são constituídas por 30,69% ON e 69,31% PN.

A composição societária equivale a 17,8 milhões de ações, que consistem em 8,9 milhões de ações ordinárias (BGIP3) e 8,9 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*.

No ano de 2023, foram aprovados, pelo Conselho de Administração do Banese, e homologados, pelo Banco Central do Brasil (Bacen), dois eventos de aumento de capital social, totalizando R\$ 56.999.920,42 (cinquenta e seis milhões, novecentos e noventa e nove mil novecentos e vinte reais e quarenta e dois centavos). O capital social do Banco passou para R\$ 569.999.920,42, representado por 8.896.776 ações ordinárias nominativas e 8.896.776 ações preferenciais nominativas, o que importa um total de 17.793.552 ações.

No primeiro evento, foi aprovado, em reunião do Conselho de Administração realizada em 31 de março de 2023, o aumento do capital social dentro do limite do capital autorizado previsto no Estatuto Social da Companhia, no valor de R\$ 35.999.966,90, mediante emissão de 1.620.890 novas ações, sendo 810.445 ações ordinárias e sendo 810.445 ações preferenciais. O aumento de capital foi homologado pelo Bacen no dia 19 de julho de 2023.

Já no segundo aumento, foi aprovado, em reunião do Conselho de Administração realizada em 11 de setembro de 2023, o aumento do capital social, também dentro do limite do capital autorizado previsto no Estatuto Social, no valor de R\$ 20.999.953,52, mediante emissão de 887.572 novas ações, sendo 443.786 ações ordinárias e 443.786 ações preferenciais. O referido aumento de capital foi homologado pelo Bacen no dia 22 de dezembro de 2023.

### Clientes e Canais de Atendimento

A base de clientes do Banese atingiu um total de 861.348 correntistas e poupadores ao final do 4T23, o que correspondeu a um crescimento de 2,2% em relação ao 4T22 e de 0,9% na comparação com o 3T23, compreendendo 836.164 clientes PF e 25.184 clientes PJ.

No ano de 2023 houve um incremento de 7,5% na quantidade de transações realizadas no *Internet* e *Mobile Banking* em relação ao ano de 2022, e de 0,2% quando comparado o 4T23 com o 3T23. Nos pontos convencionais houve queda de 13,3% das transações em 2023, no comparativo entre o mesmo período do ano de 2022.

**Dados de Canais**

	2023	2022	V12M	4T23	4T22	V12
Agências	63	63	▶ ND	63	63	▶ ND
Postos de Serviços	09	09	▶ ND	09	09	▶ ND
Terminais ATM	465	459	▲ +6	465	462	▲ +3
Correspondentes no País	189	193	▼ -4	189	210	▼ -21
Transações em Agências, ATM e Correspondentes	26,8Mi	30,9 Mi	▼ -13,3%	6,1Mi	7,5 Mi	▼ -18,7%
Volume Transacionado	R\$ 37,4 Bi	R\$ 40,6 Bi	▼ -7,9%	R\$ 8,5 Bi	R\$ 10,1 Bi	▼ -15,8%
Transações <i>online</i>	156,3 Mi	145,4 Mi	▲ +7,5%	40,1 Mi	40,0 Mi	▲ +0,2%
Volume Transacionado	R\$ 40,2 Bi	R\$ 47,3 Bi	▼ -15,0%	R\$ 11,1 Bi	R\$ 14,0 Bi	▼ -20,7%

O Banco manteve as diretrizes referentes à readequação da sua rede de atendimento, objetivando garantir aderência ao Planejamento Estratégico da Companhia. Dessa forma, encerrou o ano de 2023 com 63 agências no Estado de Sergipe, distribuídas em 54 unidades físicas (12 na capital e 42 no interior).

**Serviços Bancários**

O Banese continua desenvolvendo serviços vinculados ao Pix - Pix Saque, Pix Troco, Pix Cobrança e Arrecadação PIX, os quais possibilitam a oferta de novos negócios, a oportunidade de ampliação do portfólio e das receitas com serviços bancários, assim como menor circulação de numerário, gerando maior agilidade na prestação dos serviços aos clientes.

Houve também o desenvolvimento de ferramenta que possibilita a abertura de conta salário em lote, mediante convênio de folha de pagamento firmado entre o Banese e empresas de qualquer porte que realizem pagamento de salários e comissões a funcionários, facilitando o acesso ao cliente de forma mais ágil a produtos e serviços ofertados pelo Banese.

**Investimentos em Capital Humano**

O Banese tem investido no desenvolvimento e aperfeiçoamento profissional dos seus empregados, através de diversas iniciativas, como o Programa de Formação Profissional e o Programa de Certificação Continuada, que integram um conjunto de ações que visam estimular a atualização profissional perene dos empregados, com vistas ao atendimento com excelência aos clientes. Também manteve a campanha de incentivo à obtenção de certificações ANBIMA, bem como lançou o edital de bolsas de estudo para as modalidades de graduação, pós-graduação e idiomas.

A Universidade Corporativa Banese possui uma série de cursos associados a áreas de conhecimento que vão ao encontro das dinâmicas e exigências do mundo do trabalho sob vieses situacionais e estratégicos. No 4T23, alcançou 800 cursos concluídos e 456 empregados treinados em pelo menos um treinamento presencial ou virtual. Outra importante frente de investimento no capital humano da empresa foram as capacitações e treinamentos com investimentos na ordem de R\$ 224 mil, o que representou um aumento de 200% em relação ao trimestre imediatamente anterior.

**CONGLOMERADO BANESE**

O conglomerado econômico do Banese é composto pelo Banese S.A. e pela Mulvi Instituição de Pagamento S.A. (MULVI). 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.

### Banese Card & MULVI

A Mulvi, empresa de meios de pagamento do Grupo Banese, oferta soluções com foco no mercado de cartões de crédito, *vouchers* e soluções de adquirência. A quantidade de portadores aptos a comprar apresentou um total de 560.194 mil clientes no 4T23. O volume transacionado pelos produtos geridos pela MULVI alcançou um total de R\$ 1,1 bilhão, um acréscimo de 14,6% em relação ao 4T22, e 15,3%, quando comparado ao trimestre anterior. No ano, o volume transacionado alcançou um marco de R\$ 3,9 bilhões, um crescimento de 21,9% na comparação com o ano de 2022.

Os produtos de Emissão, como o cartão Banese Card, geridos pela Mulvi cresceram 15,7% no 4T23, em relação ao mesmo período do ano anterior, alcançando um volume total de R\$ 961,5 milhões. O número de estabelecimentos ativos (360 dias) no 4T23 apresentou uma retração de 6,5%, em contrapartida à base de lojistas aptos, que cresceu 0,6%, com incremento na venda média de 25,1%, ambos em relação ao mesmo período do ano anterior.

Destaque para o desempenho da Mulvi Pay, que neste último trimestre alcançou um crescimento de 41,9% em relação ao ano anterior, assim como para o incremento nos pagamentos das renegociações, que registrou um crescimento de 6,4% no 4T23 em relação ao 3T23.

### Banese Corretora de Seguros

A Banese Administradora e Corretora de Seguros Ltda. tem consolidado sua parceria com as principais seguradoras do Brasil, tendo realizado uma série de iniciativas que buscam a excelência no atendimento aos seus clientes, oferecendo as melhores condições nos diversos ramos de seguros, consórcios, capitalização e previdência privada.

A Banese Corretora apresentou um volume de R\$ 42,6 milhões em prêmios de seguro emitidos no 4T23, redução de 13,1% em relação ao 3T23, e de 34,3% quando comparado ao 4T22.

No período de janeiro a dezembro de 2023, a Banese Corretora apresentou um volume de R\$ 176,7 milhões em prêmios emitidos de seguros e 2,4 milhões em quantidade de seguros contratados. A receita bruta de vendas apresentou um crescimento de 1,3% em 2023, quando comparado ao mesmo período do ano anterior.

### Instituto Banese e Museu da Gente Sergipana

No 4T23, o Instituto Banese gerou benefícios sociais a 10.172 pessoas diretamente ligadas aos projetos estratégicos das 13 entidades apoiadas financeiramente, atingindo um público total de 11.793 pessoas beneficiadas por ações realizadas direta e indiretamente pelo próprio Instituto, incluindo 250 crianças da orquestra jovem, assim como a realização de projetos pelo próprio Instituto Banese, com um público de 1.621 pessoas beneficiadas. Em 2023, foram beneficiadas um total de 60.227 pessoas diretamente e 32.679 pessoas indiretamente.

O Museu da Gente Sergipana Governador Marcelo Déda é um centro cultural dinâmico, núcleo interpretativo da cultura de Sergipe e portal de aproximação com o meio artístico local, nacional e internacional, através do intercâmbio de exposições e da realização de eventos culturais. No 4T23, o Museu recebeu a visita de 29.581 pessoas dos mais variados lugares e com diversas finalidades (turismo, educação, assistência social e lazer). No ano de 2023, o número de visitantes ao Museu alcançou um total de 111.301.

Outra ação social patrocinada pelo Grupo Banese e operacionalizada através do Instituto Banese é o Projetar.SE. A iniciativa tem por propósito orientar os municípios na captação de recursos para obras de diversas modalidades, desenvolvimento de projetos de arquitetura, urbanismo e engenharia e fortalecimento da capacidade institucional das Prefeituras.

Quanto às visitas de acompanhamento de execução de projetos, ocorreram em: Simão Dias, no projeto da Ponte sob o Rio Caiçá (fase de conclusão); Salgado, referente ao início da execução do projeto do Campo de Futebol; São Cristóvão – trechos do Projeto Caminhos da Santa Dulce dos Pobres; Japoatã – Projeto Praça do Massapê (etapa Final da obra); Santana de São Francisco – Projeto da Orla Fluvial, as arquibancadas em fase de finalização, terreno regularizado e início da execução de rampas de acesso.

Foram apresentados estudos de viabilidade aos gestores dos municípios de Aquidabã (projeto de requalificação da Praça Rosalvo Figueiredo), Boquim (Projeto de Requalificação da Praça Vigário Cravo e a provação do Mercado de Plantas ornamentais) e Nossa Senhora de Lourdes (Projeto Pátio de Lourdes). Já o Projeto Básico está em desenvolvimento em Porto da Folha o Projeto de Orla

Fluvial da Ilha do Ouro. Em Nossa Senhora das Dores, foi concluído o Projeto de Intervenção no Cruzeiro do Século – monumentos e marcos das Rotas Penitenciais.

#### **SERVIÇOS PRESTADOS PELA AUDITORIA INDEPENDENTE**

O BANESE possui processo para a contratação de Auditoria Independente com base nas diretrizes da Lei nº 13.303/16, que regulamenta os processos de licitação e contratos da Administração Pública. Bem como, processo para a observância da não contratação da mesma empresa para outros serviços que possam configurar eventual conflito de interesse e perda de independência ou objetividade na execução de suas atividades. As informações relacionadas aos honorários da empresa de auditoria são publicadas no Diário Oficial do Estado de Sergipe a cada contrato/aditivo.



## TABELAS E ANEXOS

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

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>1.210.558</b>	<b>1.061.590</b>
Operações de Crédito	742.035	624.924
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	431.739	404.439
Resultado das Aplicações Compulsórias	36.784	32.227
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(867.484)</b>	<b>(782.142)</b>
Operações de Captações no Mercado	(621.622)	(539.224)
Operações de Empréstimos e Repasses	(16.017)	(10.650)
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(138.801)	(136.688)
Provisão para Outros Créditos	(91.044)	(95.580)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>343.074</b>	<b>279.448</b>
<b>Outras Receitas/Despesas Operacionais</b>	<b>(242.270)</b>	<b>(191.169)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	147.276	159.867
Receitas de Tarifas Bancárias	67.845	68.030
Despesas de Pessoal	(249.082)	(232.480)
Outras Despesas Administrativas	(281.706)	(286.240)
Despesas Tributárias	(66.643)	(67.021)
Resultado de Participações em Coligadas e Controlada	-	-
Outras Receitas Operacionais	219.790	240.902
Outras Despesas Operacionais	(79.750)	(74.227)
<b>Despesas Provisões</b>	<b>(75.864)</b>	<b>(23.651)</b>
Despesa com Provisão Judiciais	(75.864)	(23.651)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>24.940</b>	<b>64.628</b>
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>	<b>24.940</b>	<b>64.628</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>19.605</b>	<b>15.748</b>
Despesa com Imposto de Renda	(12.057)	(3.433)
Despesa com Contribuição Social	(10.300)	(2.204)
IR e CSLL Diferidos	41.962	21.385
<b>Participações de Empregados e Administradores no Lucro</b>	<b>(7.164)</b>	<b>(11.539)</b>
<b>Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores</b>	<b>37.381</b>	<b>68.837</b>
<b>Participação do Controlador</b>	<b>47.470</b>	<b>75.512</b>
<b>Participação de não Controladores</b>	<b>(10.089)</b>	<b>(6.675)</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>37.381</b>	<b>68.837</b>

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

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>1.219.456</b>	<b>1.074.465</b>
Operações de Crédito	754.197	636.930
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	<b>428.475</b>	<b>405.308</b>
Resultado das Aplicações Compulsórias	36.784	32.227
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(778.922)</b>	<b>(688.783)</b>
Operações de Captações no Mercado	(624.104)	(541.445)
Operações de Empréstimos e Repasses	(16.017)	(10.650)
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(138.801)	(136.688)
Provisão para Outros Créditos	-	-
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>440.534</b>	<b>385.682</b>
<b>Outras Receitas/Despesas Operacionais</b>	<b>(311.889)</b>	<b>(275.940)</b>
Receitas de Prestação De Serviços	54.381	57.470
Receitas de Tarifas Bancárias	67.845	68.030
Despesas de Pessoal	(204.959)	(190.645)
Outras Despesas Administrativas	(206.135)	(216.369)
Despesas Tributárias	(41.544)	(40.360)
Resultado de Participações em Coligadas e Controlada	(25.537)	(16.895)
Outras Receitas Operacionais	82.835	100.614
Outras Despesas Operacionais	(38.775)	(37.785)
<b>Despesas Provisões</b>	<b>(72.117)</b>	<b>(19.933)</b>
Despesa Provisão Judiciais	(72.117)	(19.933)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>56.528</b>	<b>89.809</b>
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>	<b>56.528</b>	<b>89.809</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(1.894)</b>	<b>(2.758)</b>
Despesa com Imposto de Renda	(12.057)	(4.636)
Despesa com Contribuição Social	(10.300)	(3.211)
IR e CSLL Diferidos	20.463	5.089
<b>Participações de Empregados e Administradores no Lucro</b>	<b>(7.164)</b>	<b>(11.539)</b>
<b>Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores</b>	<b>47.470</b>	<b>75.512</b>
<b>Participação do Controlador</b>	<b>47.470</b>	<b>75.512</b>
<b>Participação de não Controladores</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>47.470</b>	<b>75.512</b>

**Balanco Patrimonial Consolidado – ATIVOS (R\$ mil)**

	31.12.2023	31.12.2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>4.759.327</b>	<b>4.484.432</b>
DISPONIBILIDADE	68.421	67.012
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.840.605	4.584.500
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.917.426	1.367.835
Aplicações no mercado aberto	939.970	599.985
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	977.456	767.850
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	300.899	821.083
Carteira Própria	214.098	771.305
Vinculados a Compromissos de Recompra	19.691	15.422
Vinculados à Prestação de Garantias	785	732
Vinculados ao Banco Central	66.325	33.624
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	690.328	689.463
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	50.683	76.342
Créditos Vinculados:	639.645	613.121
- Depósitos no Banco Central	639.645	613.121
Correspondentes	-	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.006.215	888.460
Operações de Crédito:	1.006.215	888.460
- Setor Privado	1.006.215	888.460
OUTROS CRÉDITOS	925.737	817.659
Rendas a Receber	14.100	12.281
Negociação e Intermediação de Valores	3.501	-
Diversos	908.238	805.474
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito	(102)	(96)
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(154.215)	(172.792)
Provisão para Perdas de Operações de Crédito	(86.340)	(88.205)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.867)	(1.873)
Provisão para Valores a receber relativos a transações de pagamento	(66.008)	(82.714)
OUTROS VALORES E BENS	4.516	5.712
Outros Valores e Bens	2.046	2.262
Despesas Antecipadas	2.470	3.450
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.932.514</b>	<b>3.854.908</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	4.784.859	3.713.357
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.429.389	3.425.956
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	54.283	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	54.283	-
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.323.146	763.944
Carteira Própria	1.323.146	763.944
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	85.449	80.234
Créditos Vinculados:	85.449	80.234
- SFH - Sistema Financeiro da Habitação	85.449	80.234
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.718.676	2.365.804
Operações de Crédito:	2.718.676	2.365.804
- Setor Privado	2.718.676	2.365.804
OUTROS CRÉDITOS	247.835	215.974
Rendas a Receber	23	20
Diversos	260.932	227.681
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito	(13.120)	(11.727)

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

	31.12.2023	31.12.2022
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(74.191)</b>	<b>(63.174)</b>
Provisão para Perdas de Operações de Crédito	(74.191)	(63.174)
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS</b>	<b>343.391</b>	<b>281.785</b>
Créditos Tributários sobre diferenças temporárias	202.910	189.851
Créditos Tributários sobre base fiscal negativa	37.378	8.476
Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar	103.103	83.458
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>69.199</b>	<b>68.790</b>
Outros Valores e Bens	71.206	72.747
Provisões para Desvalorizações	(6.830)	(7.255)
Despesas Antecipadas	4.823	3.298
<b>INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÃO DE COLIGADAS E CONTROLADAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Participação em Coligadas e Controladas	-	-
<b>OUTROS INVESTIMENTOS</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Outros Investimentos	454	454
Provisões para Perdas	(448)	(448)
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>274.040</b>	<b>266.838</b>
Imóveis de Uso	77.904	74.110
Outras Imobilizações de Uso	196.136	192.728
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>133.308</b>	<b>117.081</b>
Ativos Intangíveis	133.308	117.081
<b>DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(259.699)</b>	<b>(242.374)</b>
Depreciações Acumuladas - Imobilizado de Uso	(185.195)	(174.896)
Amortização Acumulada - Ativos Intangíveis	(74.504)	(67.478)
<b>TOTAL</b>	<b>9.674.770</b>	<b>8.339.340</b>

**Balanco Patrimonial Consolidado – PASSIVOS (R\$ mil)**

	31.12.2023	31.12.2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>6.359.922</b>	<b>5.840.907</b>
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	5.528.277	5.120.564
DEPÓSITOS	5.466.197	5.046.244
Depósitos à Vista	1.248.073	1.170.362
Depósitos de Poupança	2.109.606	2.034.501
Depósitos Interfinanceiros	167.247	146.509
Depósitos a Prazo	1.934.636	1.692.378
Depósitos Outros	6.635	2.494
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	-	3.301
Carteira Própria	-	3.301
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.080	14.869
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	2.080	14.869
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	5.565	21.114
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	5.565	21.114
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	54.435	35.036
BNDES	2.277	2.471
FINAME	180	207
Outras Instituições	51.978	32.358
OUTRAS PASSIVOS	831.645	720.343
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	2.417	2.497
Sociais e Estatutárias	11.040	35.803
Fiscais e Previdenciárias	16.572	15.942
Recursos em Trânsito de Terceiros	244	260
Diversas	801.372	665.841
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.617.230</b>	<b>1.863.444</b>
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.272.336	1.561.995
DEPÓSITOS	2.059.250	1.480.132
Depósitos a Prazo	2.059.250	1.480.132
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	8.567	3.257
Carteira Própria	8.567	3.257
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	42.354	4.964
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	42.354	4.964
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	162.165	73.642
BNDES	2.197	4.424
FINAME	-	179
Outras Instituições	159.968	69.039
OUTROS PASSIVOS	154.921	141.166
Dívidas Subordinadas	154.013	140.564
Diversas	908	602
PROVISÕES	189.973	160.283
Provisão para contingências	189.973	160.283
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>697.618</b>	<b>634.989</b>
Capital Social - De Domiciliados no País	570.000	513.000
Reservas de Lucros	98.274	82.556
Participação de Não Controladores	29.344	39.433
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.674.770</b>	<b>8.339.340</b>



## Demonstrativo do Valor Adicionado Consolidado (R\$ mil)

	31.12.2023	31.12.2022
<b>APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>		
Receita da intermediação financeira	1.210.558	1.061.590
Despesa da intermediação financeira	(867.484)	(782.142)
Outras receitas/despesas operacionais/despesas provisões	64.176	143.023
Receita da prestação de serviços	215.121	227.897
Matérias, energia, serviço de terceiros e outros	(254.706)	(262.475)
<b>Valor Adicionado Bruto</b>	<b>367.665</b>	<b>387.893</b>
<b>Retenções</b>		
Amortização	(6.724)	(3.907)
Depreciação	(13.019)	(13.201)
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b>	<b>347.922</b>	<b>370.785</b>
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência</b>	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-
<b>Valor Adicionado a Distribuir</b>	<b>347.922</b>	<b>370.785</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>		
<b>Governo</b>	<b>47.038</b>	<b>51.273</b>
Despesas Tributárias	24.681	45.636
Imposto de renda e contribuição social	22.357	5.637
<b>Empregados</b>	<b>256.246</b>	<b>244.018</b>
Salários e honorários	150.192	142.094
Encargos sociais	55.403	50.450
Previdência privada	7.516	6.660
Benefícios e treinamentos	35.971	33.275
Participação nos resultados	7.164	11.539
<b>Aluguéis</b>	<b>4.057</b>	<b>3.436</b>
<b>Taxas e Contribuições</b>	<b>3.200</b>	<b>3.221</b>
<b>Participação não Controladores</b>	<b>(10.089)</b>	<b>(6.675)</b>
<b>(Prejuízo)/Lucro Retido</b>	<b>47.470</b>	<b>75.512</b>
<b>Valor Adicionado Distribuído</b>	<b>347.922</b>	<b>370.785</b>



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

	31.12.2023	31.12.2022
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>300.787</b>	<b>275.459</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>47.470</b>	<b>75.512</b>
<b>Ajuste ao Lucro Líquido</b>	<b>253.317</b>	<b>199.947</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	138.801	136.688
Provisão/(Reversão) para Créditos Vinculados-FCVS	1.608	12.001
Depreciações e Amortizações	20.608	17.636
Provisões para Contingências	75.864	23.651
Despesa com prêmio de fidelização	186	1.362
TVM Ajuste ao Valor de Mercado	14	(936)
Ativo Fiscal Diferido	(41.962)	(21.385)
Perda de Capital	18.375	6.188
Reversão de Outras Provisões Operacionais	(21.985)	(47.293)
Atualização Monetária	(29.236)	(18.267)
Resultado de Participação em controladas	-	-
Ganhos/(Perdas) Outros Resultados Abrangentes	-	(5.278)
Provisão para Outros Créditos	91.044	95.580
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>	<b>619.356</b>	<b>200.737</b>
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(263.889)	493.596
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	(20.477)	(385.162)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito	(616.988)	(187.807)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	637	7.702
(Aumento) Redução em Outros Créditos	(198.137)	(52.357)
(Aumento) Redução em Créditos Tributários	(19.644)	(59.489)
Aumento (Redução) em Depósitos	999.071	443.831
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	2.009	2.381
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	107.922	(35.872)
Aumento (Redução) em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	21.841	(34.655)
Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros	-	(9.833)
Aumento (Redução) em Outros Passivos e Provisões	87.605	98.576
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(22.357)	(5.637)
(Aumento) Redução em T.V.M. (para negociação)	541.763	(74.537)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADE OPERACIONAIS</b>	<b>920.143</b>	<b>476.196</b>
<b>FLUXO DE CAIXA ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(Aumento) Redução em T.V.M. (mantidos até o vencimento)	(580.795)	(49.328)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(10.376)	(17.232)
Baixa de Imobilizado de Uso	41	389
Aplicações no Intangível	(16.227)	(28.046)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(607.357)</b>	<b>(94.217)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Participação de não controladores	(10.089)	(6.675)
Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	(31.752)	(36.000)
Dívidas Subordinadas	13.449	14.459
Aumento de Capital	57.000	-
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADONAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>28.608</b>	<b>(28.216)</b>
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>341.394</b>	<b>353.763</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do período</b>	<b>666.997</b>	<b>313.234</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no fim do período</b>	<b>1.008.391</b>	<b>666.997</b>