

# Índice

## Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

## DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

## DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	11
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	12
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	13
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	15
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	16
--	----

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	17
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	18
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	19
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	20
--------------------------	----

Notas Explicativas	42
--------------------	----

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais	157
---	-----

## Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	159
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	161
---	-----

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	162
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	164
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	165
--	-----

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Mil)</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	231.006
Preferenciais	84.906
<b>Total</b>	<b>315.912</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
<b>Total</b>	<b>0</b>

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
1	Ativo Total	38.648.624	36.630.352
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.834.063	4.464.917
1.01.01	Caixa	182.492	175.680
1.01.02	Aplicações de Liquidez	3.651.571	4.289.237
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	3.651.571	4.289.237
1.02	Ativos Financeiros	33.647.626	31.062.978
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.052.298	985.776
1.02.01.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.052.298	985.776
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	16.299.445	14.608.573
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	16.299.445	14.608.573
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	16.295.883	15.468.629
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	910.838	831.961
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.735.236	6.866.906
1.02.04.04	Operações de Crédito	8.326.820	7.474.547
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-361.700	-303.955
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	0	2
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	684.689	599.168
1.03	Tributos	271.317	276.219
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	271.317	276.219
1.04	Outros Ativos	459.299	440.857
1.04.03	Outros	459.299	440.857
1.05	Investimentos	167.729	153.074
1.05.03	Participações em Controladas	167.539	152.884
1.05.05	Outros Investimentos	190	190
1.06	Imobilizado	65.536	55.480
1.06.01	Imobilizado de Uso	219.263	202.298
1.06.03	Depreciação Acumulada	-153.727	-146.818
1.07	Intangível	203.054	176.827
1.07.01	Intangíveis	348.288	304.341
1.07.03	Amortização Acumulada	-145.234	-127.514
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-145.234	-126.342
1.07.03.02	Perda por Impairment	0	-1.172

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
2	Passivo Total	38.648.624	36.630.352
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	35.781.759	33.818.688
2.02.01	Depósitos	22.825.689	20.473.181
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	11.620.111	12.294.146
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	566.388	417.257
2.02.03.01	Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créditos, de Débitos e Similares	566.388	417.257
2.02.04	Outras Captações	769.571	634.104
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	550.853	420.817
2.02.04.03	Obrigações por Repasses no País - Instituições Oficiais	32.696	52.447
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	186.022	160.840
2.03	Provisões	173.401	183.238
2.04	Passivos Fiscais	31.643	23.625
2.05	Outros Passivos	568.495	569.509
2.05.01	Outros Passivos	568.495	569.509
2.07	Patrimônio Líquido	2.093.326	2.035.292
2.07.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000
2.07.03	Reservas de Reavaliação	3.422	3.463
2.07.04	Reservas de Lucros	486.993	432.938
2.07.04.01	Reserva Legal	55.856	46.593
2.07.04.02	Reserva Estatutária	431.137	329.345
2.07.04.08	Dividendo Adicional Proposto	0	57.000
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.911	-1.109

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.252.471	2.474.699	1.219.158	2.187.788
3.01.01	Operações de Crédito	364.553	710.854	303.919	567.644
3.01.02	Resultado do Arrendamento Mercantil	0	0	5	13
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	870.427	1.729.260	901.722	1.594.858
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	0	62	131	52
3.01.05	Resultado das Aplicações Compulsórias	17.491	34.523	13.381	25.221
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-946.126	-1.940.533	-953.268	-1.686.081
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-898.090	-1.816.566	-912.216	-1.601.584
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-855	-2.102	-323	-549
3.02.03	Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	-47.181	-121.865	-40.729	-83.948
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	306.345	534.166	265.890	501.707
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-156.192	-282.744	-123.200	-231.825
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	76.262	153.777	82.799	162.660
3.04.03	Despesas com Pessoal	-102.180	-202.572	-98.471	-189.081
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-90.354	-176.452	-82.396	-156.306
3.04.05	Despesas Tributárias	-24.292	-46.114	-22.387	-43.467
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	8.743	31.037	15.441	30.610
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-43.030	-78.225	-32.619	-62.712
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	18.659	35.805	14.433	26.471
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	150.153	251.422	142.690	269.882
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-27.489	-51.232	-31.231	-70.500
3.06.01	Corrente	-14.083	-39.386	-39.632	-95.994
3.06.01.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Correntes	-7.582	-21.365	-21.717	-52.624
3.06.01.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Correntes	-6.501	-18.021	-17.915	-43.370
3.06.02	Diferido	-13.406	-11.846	8.401	25.494
3.06.02.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Diferidos	-395	-776	-382	-700
3.06.02.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Diferidos	-316	-625	-303	-548
3.06.02.03	Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda	-7.053	-5.803	4.073	13.882

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
3.06.02.04	Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social	-5.642	-4.642	5.013	12.860
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	122.664	200.190	111.459	199.382
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	122.664	200.190	111.459	199.382
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-7.984	-14.948	-10.617	-17.267
3.10.01	Participações	-7.984	-14.948	-10.617	-17.267
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	114.680	185.242	100.842	182.115
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,363	0,586	0,319	0,576
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,363	0,586	0,319	0,576
3.99.01.01	ON	0,36301	0,58637	0,31921	0,57647

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	114.680	185.242	100.842	182.115
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	14.041	1.351	-16.315	-9.533
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	14.041	1.351	-16.315	-9.533
4.02.01.01	Ganho(Perda) Não Realizado - Ativos Financeiros Disponível P/ Venda - Líquido dos Impostos	25.538	2.465	-8.602	36.948
4.02.01.02	(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	-9	-9	-21.062	-46.920
4.02.01.03	Efeito dos Impostos	-11.488	-1.105	13.349	439
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.856	2.669	-619	-883
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	2.856	2.669	-619	-883
4.03.01.01	Ganho(Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda - liq.impostos-Controladas	2.856	2.669	-619	-883
4.04	Resultado Abrangente do Período	131.577	189.262	83.908	171.699

**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 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-339.184	1.092.912
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-1.041.443	-474.767
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	236.474	252.615
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-1.277.917	-727.382
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	702.259	1.567.679
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-78.875	-607.912
6.01.02.02	(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	7.097	7.478
6.01.02.03	(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no banco Central do Brasil	-66.522	48.748
6.01.02.04	(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	82.340	36.208
6.01.02.05	(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	-931.763	-790.381
6.01.02.06	(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	-40.675	-3.486
6.01.02.07	(Aumento) Redução em Outros Ativos	-18.258	2.790
6.01.02.08	(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	-4.514	-6.185
6.01.02.09	Aumento (Redução) em Depósitos	2.352.507	2.385.427
6.01.02.10	Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	-674.035	466.974
6.01.02.11	Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	149.131	113.151
6.01.02.12	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	-19.751	13.135
6.01.02.13	Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	28.043	-13.436
6.01.02.14	Aumento (Redução) em Provisões	-25.304	-7.677
6.01.02.15	Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	-33	-33
6.01.02.16	Aumento (Redução) em Outros Passivos	-34.242	-1.558
6.01.02.17	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-39.386	-95.994
6.01.02.18	Juros Recebidos	16.499	20.430
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-193.670	2.615.518
6.02.01	Aquisição de T.V.M. - Disponíveis para Venda	-1.425.302	-10.129.482
6.02.02	Alienação/Vencimento/Amortizações T.V.M. - Disponíveis para Venda	592.224	12.532.543
6.02.03	Aquisição de T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	-176.385	-179.044
6.02.04	Vencimento/Amortizações T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	614.822	215.022
6.02.05	Dividendos Recebidos de Controladas	25.508	34.949
6.02.06	Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	4.307	7.280
6.02.08	Alienação de Imobilizado de Uso	16	2
6.02.10	Aquisição de Imobilizado de Uso	-17.386	-15.545
6.02.12	Aplicações no Intangível	-45.121	-19.861
6.02.13	Juros Recebidos	233.647	169.654
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-98.000	-95.339
6.03.01	Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-98.000	-95.339
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-630.854	3.613.091
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.464.917	5.560.306
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.834.063	9.173.397



**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	436.401	-1.109	0	0	2.035.292
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	436.401	-1.109	0	0	2.035.292
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-57.000	0	-74.228	0	-131.228
5.04.06	Dividendos	0	0	-57.000	0	0	0	-57.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-74.228	0	-74.228
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	4.020	185.242	0	189.262
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	185.242	0	185.242
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	4.020	0	0	4.020
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	111.014	0	-111.014	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	110.973	0	-110.973	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	41	0	-41	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	490.415	2.911	0	0	2.093.326

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	291.664	-1.998	0	0	1.889.666
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	291.664	-1.998	0	0	1.889.666
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-57.339	0	-62.638	0	-119.977
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	-57.339	0	-62.638	0	-119.977
5.04.07.01	Reserva Constituída - Juros s/ Capital Próprio	0	0	0	0	-39.000	0	-39.000
5.04.07.02	Juros s/ Capital Próprio - Adicionais 2º Semestre 2021	0	0	-57.339	0	0	0	-57.339
5.04.07.03	Juros s/ Capital Próprio - Adicionais Propostos	0	0	0	0	-23.638	0	-23.638
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-10.416	182.115	0	171.699
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	182.115	0	182.115
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-10.416	0	0	-10.416
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	119.477	0	-119.477	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	119.436	0	-119.436	0	0
5.06.01.01	Reserva Constituída	0	0	119.477	0	-119.477	0	0
5.06.01.02	Transferência para a Reserva de Lucros	0	0	-41	0	41	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	41	0	-41	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	353.802	-12.414	0	0	1.941.388

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
7.01	Receitas	2.536.969	2.293.989
7.01.01	Intermediação Financeira	2.474.699	2.187.788
7.01.02	Prestação de Serviços	153.777	162.660
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-121.865	-83.948
7.01.04	Outras	30.358	27.489
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.818.668	-1.602.133
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-212.216	-176.054
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-146.777	-118.485
7.03.02	Serviços de Terceiros	-65.439	-57.569
7.04	Valor Adicionado Bruto	506.085	515.802
7.05	Retenções	-26.185	-25.217
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-26.185	-25.217
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	479.900	490.585
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	35.805	26.471
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	35.805	26.471
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	515.705	517.056
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	515.705	517.056
7.09.01	Pessoal	186.482	177.960
7.09.01.01	Remuneração Direta	139.030	136.398
7.09.01.02	Benefícios	37.752	32.894
7.09.01.03	F.G.T.S.	9.700	8.668
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	128.384	142.355
7.09.02.01	Federais	119.851	133.681
7.09.02.02	Estaduais	42	38
7.09.02.03	Municipais	8.491	8.636
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	15.597	14.626
7.09.03.01	Aluguéis	15.597	14.626
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	185.242	182.115
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	74.228	62.638
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	111.014	119.477

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
1	Ativo Total	38.715.197	36.738.657
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.835.567	4.466.252
1.01.01	Caixa	183.996	177.015
1.01.02	Aplicações de Liquidez	3.651.571	4.289.237
1.02	Ativos Financeiros	33.517.126	31.025.571
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.052.298	985.776
1.02.01.01	Reservas no Banco Central	1.052.298	985.776
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	498.014	627.970
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	498.014	627.970
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	16.300.511	14.620.626
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	16.300.511	14.620.626
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	15.666.303	14.791.199
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	909.122	829.946
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.392.419	6.386.906
1.02.04.04	Operações de Crédito	8.364.762	7.574.347
1.03	Tributos	324.489	313.377
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	324.489	313.377
1.04	Outros Ativos	671.381	600.893
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	64.629	61.598
1.04.03	Outros	606.752	539.295
1.06	Imobilizado	160.253	152.302
1.06.01	Imobilizado de Uso	233.735	215.578
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	145.998	144.610
1.06.03	Depreciação Acumulada	-219.480	-207.886
1.07	Intangível	206.381	180.262
1.07.01	Intangíveis	355.038	310.597
1.07.03	Amortização Acumulada	-148.657	-130.335
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-148.657	-129.163
1.07.03.02	Perdas por Impairment	0	-1.172

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/06/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
2	Passivo Total	38.715.197	36.738.657
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	34.972.938	33.170.888
2.02.01	Depósitos	22.567.576	20.182.015
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	11.604.266	12.279.787
2.02.04	Outras Captações	801.096	709.086
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	202.013	239.383
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	32.695	52.446
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	566.388	417.257
2.03	Provisões	174.936	184.624
2.04	Passivos Fiscais	38.391	28.462
2.04.01	Passivos Fiscais Correntes	4.836	2.795
2.04.02	Passivos Fiscais Diferidos	33.555	25.667
2.05	Outros Passivos	1.498.756	1.362.263
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	2.030.176	1.992.420
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	2.030.176	1.992.420
2.07.01.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000
2.07.01.04	Reservas de Lucros	440.578	403.453
2.07.01.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-10.402	-11.033

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.256.828	2.488.913	1.228.680	2.208.645
3.01.01	Receita com Juros e Similares	1.256.842	2.489.436	1.207.667	2.161.869
3.01.02	Resultado de Ativos Financeiros mensurados a VJR	-14	-523	-48	-143
3.01.03	Resultado de Ativos Financeiros mensurados a VJORA	0	0	21.061	46.919
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-891.126	-1.803.672	-905.363	-1.588.188
3.02.01	Despesas com Juros e Similares	-891.126	-1.803.672	-905.363	-1.588.188
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	365.702	685.241	323.317	620.457
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-198.213	-459.963	-158.786	-326.663
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	82.104	167.067	89.023	173.681
3.04.03	Despesas com Pessoal	-118.108	-233.478	-116.453	-220.576
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-80.832	-157.615	-80.352	-144.291
3.04.05	Despesas Tributárias	-28.044	-54.153	-25.861	-50.227
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	52.701	98.214	42.553	92.591
3.04.06.01	Resultado de Seguros e Previdência	44.326	75.210	24.485	54.633
3.04.06.02	Outras Receitas Operacionais	5.684	14.864	15.066	32.686
3.04.06.03	Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos p/ Venda e Propriedades p/ Investimento	2.691	8.078	2.870	5.219
3.04.06.04	Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	0	62	132	53
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-106.034	-279.998	-67.696	-177.841
3.04.07.01	Perda Líquida de Impairment em Ativos Financeiros	-36.470	-161.097	-10.857	-69.653
3.04.07.02	Resultado Líquido com Provisões	-17.687	-15.787	-12.336	-25.759
3.04.07.03	Despesas com Serviços e Comissões	-39.124	-77.137	-28.753	-54.302
3.04.07.04	Outras Despesas Operacionais	-12.753	-25.977	-15.750	-28.127
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	167.489	225.278	164.531	293.794
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-44.128	-56.926	-50.138	-101.602
3.06.01	Corrente	-24.724	-60.190	-47.637	-111.069
3.06.02	Diferido	-19.404	3.264	-2.501	9.467
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	123.361	168.352	114.393	192.192
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	123.361	168.352	114.393	192.192

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	123.361	168.352	114.393	192.192
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,533	0,391	0,362	0,608
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,533	0,391	0,362	0,608
3.99.01.01	ON	0,5329	0,3905	0,3621	0,6084

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	123.361	168.352	114.393	192.192
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	12.624	-2.037	-18.581	-10.388
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	12.624	-2.037	-18.581	-10.388
4.02.01.01	Ganho (Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda -líq. Impostos Controladas	22.960	-3.695	-24.357	29.470
4.02.01.02	(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	-9	-9	-21.062	-46.920
4.02.01.03	Efeito dos Impostos	-10.327	1.667	26.838	7.062
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.855	2.668	-619	-883
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	2.855	2.668	-619	-883
4.03.01.01	Ganho/Perda Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis p/ Venda Líq. dos Impostos	2.855	2.668	-619	-883
4.04	Resultado Abrangente do Período	138.840	168.983	95.193	180.921
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	138.840	168.983	95.193	180.921



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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-322.042	1.130.417
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-988.849	-447.000
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	168.352	192.192
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-1.157.201	-639.192
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	666.807	1.577.417
6.01.02.01	Créditos a Instituição Financeira - Custo Amortizado	-79.176	-607.837
6.01.02.02	Reservas no Banco Central	-66.522	48.748
6.01.02.03	Créditos a Instituição Financeira - VJORA	0	965
6.01.02.04	Instrumentos de Dívida	-544	3.331
6.01.02.05	Empréstimos e Recebíveis	-977.255	-760.481
6.01.02.06	Operações de Seguro	-2.966	-1.882
6.01.02.07	Outros Ativos	-64.398	-53.854
6.01.02.08	Depósitos de Clientes	2.386.411	2.576.325
6.01.02.09	Recursos de Instituições Financeiras	-733.493	292.075
6.01.02.10	Títulos de Dívida Emitidos	149.131	113.150
6.01.02.11	Passivos de Impostos Diferidos	-58.109	-107.731
6.01.02.12	Passivos de Operações de Seguros	636	510
6.01.02.13	Provisões Técnicas de Seguros e Previdência	0	-4.174
6.01.02.14	Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	-1.005	1.329
6.01.02.15	Passivos para Sinistros Ocorridos	-942	-282
6.01.02.16	Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	-7.920	-1.717
6.01.02.17	Passivo de Arrendamento	-5.822	-5.574
6.01.02.18	Outros Passivos e Provisões	112.282	64.086
6.01.02.19	Juros Recebidos	16.499	20.430
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-210.643	2.577.898
6.02.01	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - VJORA	-1.457.702	-10.167.882
6.02.02	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - VJR	638.883	12.590.911
6.02.03	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - Custo Amortizado	-176.385	-194.072
6.02.04	Venc./Amort. de Instrumentos de Dívida - Custo Amortizado	614.822	215.022
6.02.05	Baixa de Ativos Correntes Não Mantidos p/ Venda	12.445	10.755
6.02.06	Aquisição de Ativos Imobilizados	-36.851	-24.376
6.02.07	Baixa de Ativos Imobilizados	17.708	10.495
6.02.08	Aquisição de Ativos Intangíveis	-45.654	-19.968
6.02.09	Baixa de Ativos Intangíveis	39	237
6.02.10	Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	-5.700	-8.548
6.02.11	Aquisição de Ativos de Arrendamento	-11.122	-11.091
6.02.12	Baixa de Ativos de Arrendamento	2.718	3.233
6.02.13	Juros Recebidos	236.156	173.182
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-98.000	-95.339
6.03.01	Dividendos Pagos	-98.000	-95.339
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-630.685	3.612.976
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.466.252	5.560.677
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.835.567	9.173.653

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	403.454	-11.033	0	0	1.992.421	0	1.992.421
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	403.454	-11.033	0	0	1.992.421	0	1.992.421
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-57.000	0	-74.228	0	-131.228	0	-131.228
5.04.06	Dividendos	0	0	-57.000	0	0	0	-57.000	0	-57.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-74.228	0	-74.228	0	-74.228
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	631	168.352	0	168.983	0	168.983
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	168.352	0	168.352	0	168.352
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	631	0	0	631	0	631
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	94.124	0	-94.124	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	94.124	0	-94.124	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	440.578	-10.402	0	0	2.030.176	0	2.030.176

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	244.118	-9.239	0	0	1.834.879	0	1.834.879
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	244.118	-9.239	0	0	1.834.879	0	1.834.879
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-57.339	0	-62.638	0	-119.977	0	-119.977
5.04.06	Dividendos	0	0	-57.339	0	0	0	-57.339	0	-57.339
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-62.638	0	-62.638	0	-62.638
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-11.271	192.192	0	180.921	0	180.921
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	192.192	0	192.192	0	192.192
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-11.271	0	0	-11.271	0	-11.271
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-11.271	0	0	-11.271	0	-11.271
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	129.554	0	-129.554	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	129.554	0	-129.554	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	316.333	-20.510	0	0	1.895.823	0	1.895.823

**DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022</b>
7.01	Receitas	2.696.051	2.468.985
7.01.01	Intermediação Financeira	2.488.975	2.208.698
7.01.02	Prestação de Serviços	167.065	173.681
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-161.097	-69.653
7.01.04	Outras	201.108	156.259
7.01.04.01	Operações de Seguros	180.198	120.149
7.01.04.02	Outras	20.910	36.110
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.876.694	-1.639.286
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-265.176	-220.453
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-112.608	-115.305
7.03.02	Serviços de Terceiros	-47.580	-39.632
7.03.04	Outros	-104.988	-65.516
7.03.04.01	Operações de Seguros	-104.988	-65.516
7.04	Valor Adicionado Bruto	554.181	609.246
7.05	Retenções	-39.092	-42.820
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-39.092	-42.820
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	515.089	566.426
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	515.089	566.426
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	515.089	566.426
7.09.01	Pessoal	200.567	190.562
7.09.01.01	Remuneração Direta	150.409	146.647
7.09.01.02	Benefícios	39.821	34.715
7.09.01.03	F.G.T.S.	10.337	9.200
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	143.990	181.843
7.09.02.01	Federais	134.053	171.974
7.09.02.02	Estaduais	47	41
7.09.02.03	Municipais	9.890	9.828
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	2.180	1.829
7.09.03.01	Aluguéis	2.180	1.829
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	168.352	192.192
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	74.228	62.638
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	94.124	129.554

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES (SFB), relativos ao período encerrado em 30 de junho de 2023, de acordo com as práticas contábeis estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).

### 1. COMENTÁRIO ECONÔMICO

O cenário econômico ainda é de cautela no Brasil e no mundo, com os olhares voltados aos bancos centrais das principais economias. Observa-se o esforço de reestruturação das cadeias logísticas de bens e serviços, impactadas diretamente por restrições internacionais em decorrência de conflitos geopolíticos. Em paralelo, o controle da inflação segue como tema central nas economias, ainda absorvendo alguns efeitos deixados pelo período mais intenso das restrições da pandemia. Nesse cenário, cabe aos bancos centrais definir o teor da política monetária a ser adotada para controle inflacionário, ao mesmo tempo em que a retomada da atividade econômica deve ser estimulada.

Na economia doméstica, a cotação do dólar segue controlada em níveis satisfatórios. A expectativa do mercado é que a moeda americana encerre o ano cotada abaixo dos R\$ 5,00. Refletindo o alívio da pressão cambial, a inflação também tem desacelerado nos últimos meses, e as previsões de curto prazo indicam que o IPCA deve encerrar 2023 abaixo dos 5,0%. Tendo em vista o comportamento controlado da inflação, o Comitê de Política Monetária (COPOM) reduziu a Selic para 13,25% em sua última reunião, no início de agosto. As projeções do mercado indicam que devem haver novas reduções da taxa até o fim do ano, encerrando o período próximo a 12,00%.

O PIB encerrou o primeiro trimestre de 2023 com crescimento de 1,9% ao trimestre e de 4,0% em relação ao mesmo período de 2022. Esse resultado foi fortemente influenciado pela exportação das *commodities* brasileiras, impulsionadas pela reabertura econômica da China. Para 2023, a expectativa é de crescimento de 2,24% sobre o ano anterior. O desenvolvimento do debate sobre o novo arcabouço fiscal pode impulsionar ainda mais o resultado deste ano, mas a intensidade da atuação dos bancos centrais deverá guiar as expectativas, visto que o controle inflacionário seguirá no centro das atenções.

### 2. DESTAQUES DO PERÍODO

Mantendo o cliente no centro da sua estratégia, o BANESTES encerrou o segundo trimestre de 2023 ainda mais forte enquanto Instituição e certo de seu papel perante a sociedade capixaba. Nosso Banco mantém sólido o compromisso com a sustentabilidade empresarial por meio de bases indispensáveis ao mercado bancário: Negócio, Tecnologia da Informação e Comunicação e Gente. Ao longo dos anos, vem cumprindo sua função econômica e social e continuará sempre apoiando os clientes e a sociedade como um todo, com a oferta de soluções financeiras de diferentes características, crédito a baixo custo, serviços, soluções, atendimento e parcerias. Afinal, o BANESTES é o banco dos capixabas e, por isso, “Crescemos Juntos”.

✓ O Lucro Líquido do BANESTES, no segundo trimestre de 2023, foi de R\$ 115 milhões (+13,7% em 12 meses e +62,5% em 3 meses), acumulando no semestre R\$ 185 milhões (+1,7% em 12 meses), que corresponde a R\$ 0,59 por ação, rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido médio (ROE)<sup>1</sup> anualizada de 16,5% e retorno sobre o Ativo Total médio (ROA)<sup>2</sup> anualizado de 0,9%. Quando comparamos o Lucro Líquido

<sup>1</sup> Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de junho de 2023 e de junho de 2022.

<sup>2</sup> Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de junho de 2023 e de junho de 2022.

Recorrente, o semestre apresentou uma retração de 3,0%, no qual foi excluído fato não recorrente<sup>3</sup> ocorrido no primeiro trimestre de 2023;

✓ O Faturamento<sup>4</sup> totalizou R\$ 1,4 bilhão (+2,1% em 12 meses e +1,9% em 3 meses) nesse segundo trimestre, acumulando no semestre R\$ 2,8 bilhões, crescimento de 12,0% em doze meses. A Margem Financeira Líquida<sup>5</sup> alcançou R\$ 548 milhões no semestre, aumento de 6,2% ante o mesmo período de 2022. Na mesma comparação, o Resultado Operacional atingiu R\$ 273 milhões, queda de 5,1%; no conceito recorrente, a redução foi ainda maior (-10,5%). No acumulado do ano, o Índice de Eficiência Operacional<sup>6</sup> foi de 47,7% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco<sup>7</sup> foi de 55,8%;

✓ Foi destinado aos acionistas, no segundo trimestre de 2023, o valor de R\$ 53 milhões a título de juros sobre capital próprio, acumulando no semestre R\$ 74 milhões, que representa a distribuição de 40,1% do lucro líquido acumulado;

✓ O Patrimônio Líquido atingiu R\$ 2,1 bilhões, crescimentos de 7,8% contra o primeiro semestre de 2022 e 2,9% em relação à posição de dezembro de 2022. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 5,4%. O Índice de Basileia alcançou 14,67%, composto integralmente de capital nível I;

✓ O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados<sup>8</sup> somou R\$ 40,9 bilhões, retraindo 2,3% contra o primeiro semestre de 2022 e manteve-se praticamente estável (-0,3%) contra a posição de dezembro de 2022, impactado pela volatilidade dos depósitos à vista e pelas captações no mercado aberto. Já os Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 38,8 bilhões, avanços de 4,3% e 5,4%, respectivamente nas mesmas bases comparativas, influenciados, principalmente, pela alavancagem dos recursos em operações de crédito e pelos recursos movimentados em tesouraria;

✓ A Carteira de Crédito Ampliada<sup>9</sup> atingiu o montante de R\$ 12,2 bilhões em junho de 2023, superando em 13,8% o mesmo período de 2022 e em 3,6% a posição de dezembro de 2022. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 8,8 bilhões, crescendo 24,9% em doze meses e 11,2% contra a posição de dezembro de 2022. A estratégia da Instituição prioriza carteiras com menor risco, utilizando adequada política de crédito;

✓ A Inadimplência (> 90 dias) da Carteira de Crédito Ampliada encerrou junho de 2023 em 2,0%. A Inadimplência da Carteira de Crédito Comercial no período foi de 2,7%. As provisões para crédito<sup>10</sup> geradas nos últimos doze meses representaram 1,7% do total da Carteira de Crédito Ampliada;

✓ A Nota de *Rating* em escala nacional (moeda local) para risco de crédito medida pela Fitch Ratings manteve-se em AA-(bra), com perspectiva estável, refletindo a visão positiva da agência de classificação frente ao perfil financeiro do Banco; via de regra, sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez; e

✓ As Receitas com Serviços, no segundo trimestre, atingiram R\$ 87 milhões (-5,8% em 12 meses e -1,3% em 3 meses), acumulando, no semestre, o montante de R\$ 176 milhões, queda de 2,5% contra o

<sup>3</sup> Em março de 2023 - reversão de provisão para contingência de processos fiscais de R\$ 16 milhões, em conformidade com a resolução BCB nº 2/2020.

<sup>4</sup> Total das receitas com a intermediação financeira, com a prestação de serviços e tarifas e com prêmios retidos de seguros.

<sup>5</sup> Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

<sup>6</sup> Relação entre o total de despesas administrativas (pessoal e outras) e o somatório das receitas com serviços e tarifas e o resultado bruto da intermediação financeira (excluído provisão para créditos de liquidação duvidosa).

<sup>7</sup> Relação entre o total de despesas administrativas (pessoal e outras) e o somatório das receitas com serviços e tarifas e o resultado bruto da intermediação financeira.

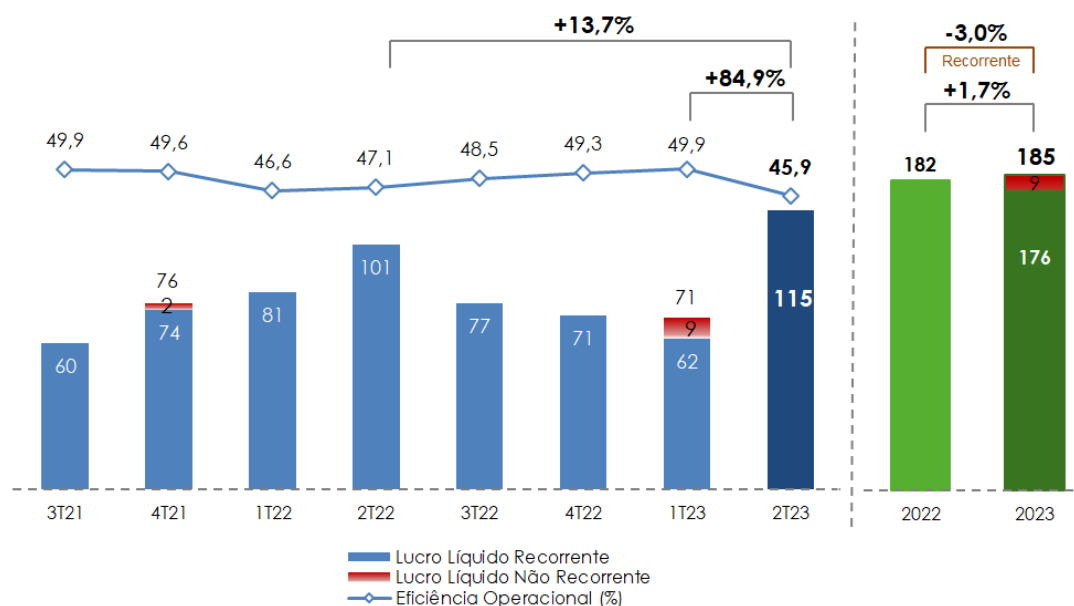
<sup>8</sup> Trata-se do total dos saldos dos depósitos, da captação no mercado aberto, recursos de aceites e emissão de títulos, obrigações por empréstimos, obrigações por repasses do país e fundos administrados.

<sup>9</sup> Trata-se do total dos saldos da carteira de crédito (conceito BCB), de TVM privado (debêntures, notas promissórias, CDBs – certificado de depósitos bancários, letras financeiras, CRIs – certificado de recebíveis imobiliários, letras de crédito do agronegócio, letras de crédito imobiliário e FIDCs – fundos de investimento em direitos creditórios) e garantias prestadas (avais e fianças).

<sup>10</sup> Total das despesas e das reversões das provisões para crédito de liquidação duvidosa conforme conceito da Resolução CMN nº 2.682/99 e perdas para TVM.

mesmo período de 2022. O BANESTES manteve relacionamento com a base de 1.352.668 clientes (+0,9% em 12 meses), crescendo, em doze meses, sua base de clientes com pessoa física em 0,7% e com pessoa jurídica em 4,1%. O número de contas correntes atingiu 961.158 (praticamente estável em 12 meses), enquanto as contas de poupança somaram 641.414 (+1,7% em 12 meses).

### 3. DESEMPENHO ECONÔMICO



O Lucro Líquido do segundo trimestre de 2023 foi de R\$ 115 milhões, avanços de +13,7% quando comparado com o mesmo período do ano de 2022 e +62,5% com o primeiro trimestre de 2023. No conceito recorrente, o avanço foi ainda maior (+84,9%) contra o trimestre anterior, devido a fato não recorrente ocorrido em março de 2023 de reversão de provisão para contingência de processos fiscais no valor de R\$ 16 milhões. O resultado alcançado foi decorrente de (i) maiores receitas de crédito (+20,0% em 12 meses e +5,3% em 3 meses), puxado pela expansão da carteira de crédito comercial (+24,9% em 12 meses e +6,6% em 3 meses) e ancorado ao patamar da taxa de juros, (ii) de menores custos com clientes<sup>11</sup> (-1,5% em 12 meses e -2,3% em 3 meses), especialmente com os depósitos judiciais (-18,6% em 12 meses e -34,5% em 3 meses) e (iii) de controle da inadimplência, que resultou em menores custos com provisão para créditos de liquidação duvidosa, especialmente quando comparado com a escalada do custo com risco de crédito ocorrida no primeiro trimestre de 2023, que, via de regra, compensaram a elevação das despesas administrativas – pessoal e outras (+7,1% em 12 meses e +3,3% em 3 meses) e das despesas com comercialização de seguros (+86,2% em 12 meses e +0,3% em 3 meses), os custos adicionais com provisões contingenciais (+56,1% em 12 meses e +53,5% em 3 meses), especialmente a trabalhista e, por fim, a retração das receitas com serviços (-5,8% em 12 meses e -1,3% em 3 meses). O Lucro Líquido acumulado no semestre atingiu R\$ 185 milhões, crescente 1,7% contra o mesmo período de 2022; já no conceito recorrente, houve queda de 3,0%. Sob a ótica operacional e orgânica da Instituição, o resultado apurado é função de fatores endógenos, como a estratégia de alocação e o posicionamento dos ativos financeiros em tesouraria, o esforço e a intensidade na expansão da carteira de crédito comercial, o estreitamento relacional com nossa base de clientes e seu atendimento, a gestão da qualidade do crédito, o monitoramento e controle dos impactos do risco de crédito via estruturação de ativos e a gestão dos custos operacionais/administrativos; aliado a fatores exógenos, como o patamar atual dos juros/Selic, o arrefecimento dos índices de inflação, a recuperação branda da atividade econômica local e a inadimplência com viés de elevação. Dessa forma, a Margem Financeira Líquida do BANESTES cresceu 6,2%; contudo, o Resultado Operacional recuou 5,1% contra o mesmo período de 2022, impactado por custos adicionais com contingências trabalhistas e, em geral, por maiores custos administrativos e operacionais, especialmente relacionados à angariação de seguros e à operação com

<sup>11</sup> Refere-se às despesas da intermediação financeira.

cartões de crédito. Portanto, o BANESTES mantém-se resiliente e com boa capacidade de retenção de lucratividade na sua atividade comercial.

O Faturamento no segundo trimestre atingiu R\$ 1,4 bilhão (+2,1% em 12 meses e +1,9% em 3 meses) e no acumulado do ano somou R\$ 2,8 bilhões (+12,0% em 12 meses), resultante da posição financeira em tesouraria e, preponderantemente, da expansão da carteira de crédito, em que pese efeitos e impactos positivos do juros/Selic e do avanço dos prêmios retidos de seguros. Assim, as receitas com operações de crédito somaram R\$ 711 milhões (+25,2% em 12 meses) no primeiro semestre do ano, enquanto o resultado de operações de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 1,7 bilhão, elevação de 8,3% em doze meses. As receitas com serviços e tarifas bancárias encerram o semestre com R\$ 176 milhões, retraindo 2,5%. É importante frisar, contudo, que este comportamento era esperado pela Instituição, uma vez que foi adotada uma estratégia para maximizar a performance de geração de receitas por meio da migração de recursos de fundos.

O Resultado com Operação de Seguros, no segundo trimestre, atingiu R\$ 36 milhões, maior 32,4% contra o mesmo período de 2022 e +10,4% comparado ao primeiro trimestre de 2023, influenciado, especialmente, pelo impacto das variações das provisões técnicas. No acumulado do ano, o Resultado com Operação de Seguros alcançou R\$ 69 milhões, elevando-se consideravelmente (+39,5% em 12 meses). Em suma, essa elevação é decorrente do aumento dos prêmios retidos (+14,9% em 12 meses) e, preponderantemente, do impacto das variações das provisões técnicas que registraram no período um valor positivo de R\$ 6 milhões. Importante registrar, também, que foram elevados no período os custos com sinistros retidos (+53,3% em 12 meses) e com despesas de comercialização de seguros (+113,1% em 12 meses).

No segundo trimestre de 2023, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 47 milhões, aumento de 15,8% contra o mesmo período de 2022; contudo, queda de 36,8% contra o primeiro trimestre de 2023. No acumulado do ano, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 122 milhões (+45,2% em 12 meses). Desse valor, foram registrados como reversões de provisões R\$ 63 milhões (+93,6% em 12 meses), enquanto as despesas de provisões somaram R\$ 185 milhões (+58,6% em 12 meses). As despesas com provisões de crédito geradas nos últimos doze meses representaram 1,7% do total da carteira de crédito ampliada. É importante frisar que o perfil da nossa carteira de crédito exerce influência direta na constituição de provisionamento das concessões, uma vez que o grande montante (R\$ 8,0 bilhões, ou seja, 90,7%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e às MPMEs<sup>12</sup> e em modalidades de crédito como consignado, microcrédito e financiamentos imobiliários (R\$ 4,6 bilhões), que possuem garantias reais e representam menores riscos. Nos últimos anos, aplicamos ações e medidas de adequação da política e dos processos de concessão de crédito e vimos melhorar substancialmente a qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões, bem como praticamos, de forma contundente, o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e de recuperação de crédito.

As Despesas Administrativas (pessoal e outras) no segundo trimestre somaram R\$ 205 milhões (+7,1% em 12 meses e +3,3% em 3 meses). Os gastos com pessoal atingiram R\$ 110 milhões (+4,5% em 12 meses e +1,9% em 3 meses), enquanto os custos com outras despesas administrativas alcançaram R\$ 95 milhões (+10,2% em 12 meses e +5,0% em 3 meses). No acumulado do ano, as Despesas Administrativas atingiram R\$ 404 milhões, elevando-se 10,5% contra o mesmo período de 2022; as despesas com pessoal registraram R\$ 218 milhões (+7,7% em 12 meses) em razão direta dos reajustes salariais via convenção coletiva e as outras despesas administrativas contabilizaram R\$ 186 milhões (+13,9% em 12 meses) impactadas, principalmente, por custos com comissões ligadas a operações de financiamentos imobiliários, assessoria técnica, *contact center*, desenvolvimento e manutenção de sistemas, eventos internos, eventos patrocinados, publicidade e propaganda, comunicações com postais e manutenção de máquinas e equipamentos. Importante frisar que os trabalhos em andamento e as ações aplicadas para redução e contenção de despesas têm como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focando na melhor experiência do cliente. O índice de Cobertura Geral<sup>13</sup> no acumulado do ano foi de 43,6% e a Cobertura Imediata<sup>14</sup> atingiu o patamar de 80,9%.

<sup>12</sup> Micro, pequenas e médias empresas conforme Lei Complementar nº 139/11.

<sup>13</sup> Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas administrativas (pessoal e outras).

<sup>14</sup> Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas com pessoal.



Diante dos fatos supracitados, a eficiência do BANESTES, no acumulado de 2023, manteve-se em patamares satisfatórios, mesmo tendo a contraponto um cenário econômico fraco, resiliente a avanços e melhorias a curto prazo em função de crises, conflitos entre nações, incertezas políticas e uma inflação de efeitos globais: o Índice de Eficiência Operacional fixou-se em 47,7% e o Índice de Eficiência Operacional Ajustado ao Risco em 55,8%.

#### 4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou, em 30/06/2023, o valor de R\$ 2,1 bilhões, aumentos de 7,8% comparados à posição do segundo trimestre de 2022 e de 2,9% sobre a posição de dezembro de 2022. Foram destinados juros sobre capital próprio aos acionistas no valor de R\$ 74 milhões, que representa 40,1% do lucro líquido do período. O índice de Basileia apurado foi de 14,67%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, anualizados foram de 16,5% e 0,9%, respectivamente.

Em junho de 2023, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram o saldo de R\$ 40,9 bilhões, leve retração (-2,3%) na comparação com a posição de 30/06/2022 e estável (-0,3%) em relação à posição de 31/12/2022, e são distribuídos, principalmente em:

- R\$ 1,2 bilhão em depósitos à vista, quedas de 26,1% em doze meses e 18,5% no ano;
- R\$ 4,2 bilhões em depósitos de poupança, retrações de 1,6% em doze meses e 0,5% no ano;
- R\$ 13,3 bilhões em depósitos a prazo, expansões em 18,4% em doze meses e 24,6% no ano;
- R\$ 4,0 bilhões em depósitos judiciais, crescimento de 2,7% em doze meses e 1,3% no ano;
- R\$ 11,6 bilhões em captação mercado aberto, contrações de 6,4% em doze meses e 5,5% no ano;
- R\$ 566 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos, avanços de 67,8% em doze meses e 35,7% no ano; e
- R\$ 5,9 bilhões em fundos administrados, recuos de 26,4% em doze meses e 24,6% no ano, em função da estratégia de migração de recursos adotada pelo Banco.

Em junho de 2023, os Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizaram o saldo de R\$ 38,8 bilhões, expansões de 4,3% contra a posição do mesmo período de 2022 e 5,4% sobre a posição de dezembro de 2022; e são compostos, principalmente por:

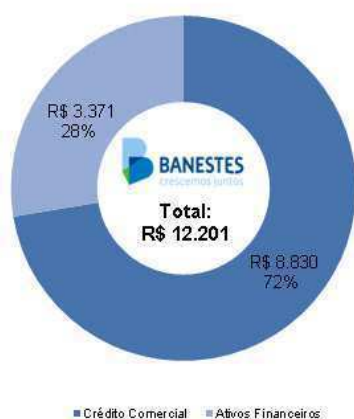
- R\$ 3,8 bilhões em caixa e agregados de caixa<sup>15</sup>, reduções de 58,2% em doze meses e 14,1% no ano. O BANESTES redireciona esses recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade;
- R\$ 23,2 bilhões em títulos e valores mobiliários, expansões de 97,9% em doze meses e 7,2% no ano. Em cumprimento ao disposto no artigo 8º da circular nº 3.068/01 BCB, o BANESTES declara possuir capacidade financeira e tem intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Títulos Mantidos até o Vencimento"; e
- R\$ 8,3 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 24,8% em doze meses e 11,4% no ano.

A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 12,2 bilhões, crescentes 13,8% em relação à posição de junho de 2022 e 3,6% em relação à posição de dezembro de 2022. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 8,8 bilhões, expansões de 24,9% em doze meses e 11,2% no ano. Desse montante, R\$ 6,0 bilhões (67,6%) são operações com pessoas físicas e R\$ 2,8 bilhões com pessoas jurídicas (32,4%). Da carteira de pessoa jurídica, 71,3% são concessões às micro, pequenas e médias empresas e 28,7% às grandes empresas. As operações com pessoa física cresceram 32,1% em doze meses e 16,0% no ano, enquanto as operações com pessoa jurídica na modalidade grandes empresas avançaram 45,0% em doze meses e 14,6% no ano. Já as operações pessoa jurídica – MPMEs expandiram 2,8% em doze meses e apresentaram retração de 1,8% no ano. O BANESTES adota critérios rigorosos de segurança e de avaliação dos processos de concessão de crédito, de forma a manter o equilíbrio entre a expansão da carteira e a inadimplência. Abaixo, a posição do Crédito Comercial em 30/06/2023, distribuído nas principais modalidades:

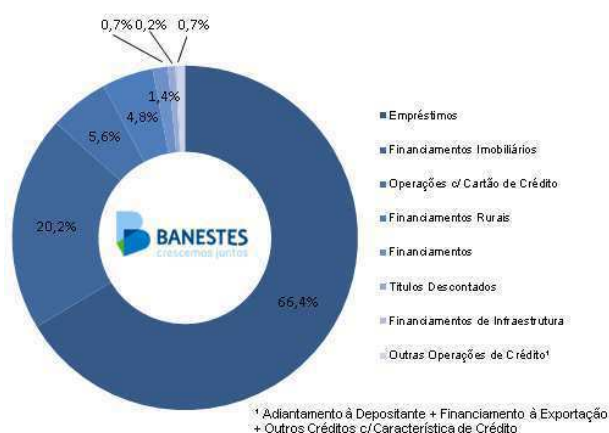
<sup>15</sup> Refere-se à posição em disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez – posição bancada.

- R\$ 5,9 bilhões em empréstimos, expansões de 13,4% em doze meses e 6,2% no ano, destaque para o consignado (+18,7% em 12 meses e +9,5% no ano), capital de giro (+8,1% em 12 meses e estável no ano) e crédito pessoal (+14,5% em 12 meses e +7,9% no ano);
- R\$ 61 milhões em títulos descontados, avanços de 50,4% em doze meses e 14,6% no ano;
- R\$ 126 milhões em financiamentos, quedas de 1,1% em doze meses e 3,6% no ano;
- R\$ 422 milhões em financiamentos rurais, crescimentos de 80,0% em doze meses e 22,7% no ano;
- R\$ 1,8 bilhão em financiamentos imobiliários, avanços de 73,6% em doze meses e 31,9% no ano; e
- R\$ 494 milhões em operações com cartão de crédito, expansões de 28,7% em doze meses e 9,0% no ano.

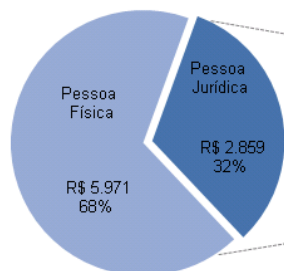
Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões



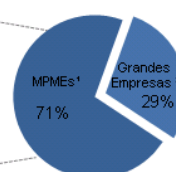
Crédito Comercial - Modalidades



Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões



Crédito PJ - Perfil



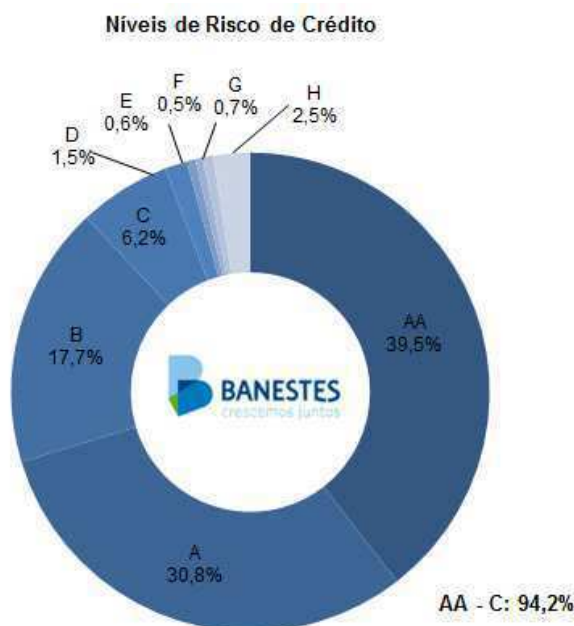
<sup>1</sup> - Micro, pequenas e médias empresas, conforme Lei Complementar nº 139/11

<sup>2</sup> - Grandes empresas, conforme Lei nº 11.638/07

## 5. NÍVEIS DE RISCO, INADIMPLÊNCIA E REESTRUTURAÇÃO DE DÍVIDA

A Classificação por Níveis de Risco (Resolução nº 2.682/99 do CMN) das operações que compõem a carteira de crédito comercial do BANESTES se posicionou da seguinte forma em junho de 2023: 70,3% encontravam-se classificadas nos níveis de risco AA e A, 23,9% entre os níveis de risco B e C, 3,3% entre D e G e 2,5% encontravam-se no nível de risco H. O Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito ampliada ficou em 2,0%. Enquanto, o Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito comercial atingiu 2,7%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,8%, e no segmento corporativo, 4,5%. Em suma, a Inadimplência da carteira de crédito comercial do Banco elevou-se consideravelmente no segmento corporativo (+2,6 p.p. em 12 meses) motivados por eventos específicos nos segmentos de transporte coletivo, de vigilância e Segurança, de diagnóstico clínico laboratorial e de fertilizantes. Consoante com sua estratégia e atento ao cenário de recuperação da atividade econômica,

recrudescida por conflito entre nações, incertezas políticas e inflação de impactos globais, o BANESTES aplica toda sua cautela, método e sistemas no controle e gestão da qualidade das garantias junto às novas concessões e às operações em carteira. A recuperação de créditos transferidos para prejuízo alcançou 10 milhões no segundo trimestre de 2023, acumulando 20 milhões no semestre. O BANESTES continua com ações do Feirão Zera Dívidas, que tem apresentado retornos positivos e vem alavancando resultados de forma pontual nas unidades comerciais. Importante frisar que o BANESTES atua constantemente no aperfeiçoamento da sua política de concessão de crédito, buscando o equilíbrio entre a ampliação do crédito e o controle da inadimplência, dentro dos parâmetros aceitáveis de tolerância a risco.



## 6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS

Os Impostos, as Contribuições e os Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no primeiro semestre de 2023 chegaram a R\$ 158 milhões. Desse montante, R\$ 115 milhões foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição. Os outros R\$ 43 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+10,3% em 12 meses).

## 7. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de *Governança Ambiental, Social e Corporativa (ESG, na sigla em inglês)*, incorporando visões conectadas com os anseios dos *stakeholders* e da sociedade. A sustentabilidade está incorporada na nossa estratégia, que tem por premissas a geração de valor, a transparência, a governança corporativa e a responsabilidade social, ambiental e climática. Somos signatários do Pacto Global das Nações Unidas, a maior iniciativa de sustentabilidade corporativa do mundo, com participação de empresas e organizações de 160 países. O Pacto Global visa alinhar as estratégias e as operações das empresas a Dez Princípios Universais nas áreas de Direitos Humanos, Trabalho, Meio Ambiente e Anticorrupção, de modo que elas desenvolvam ações que contribuam para o enfrentamento dos desafios da sociedade. A participação do Pacto Global reafirma esse compromisso do BANESTES de ser referência em práticas *ESG*, e evidencia seus esforços para o alcance da excelência desejada na adoção e na promoção de ações sustentáveis.

No âmbito das iniciativas de Gente e Gestão do SFB e como continuidade dos esforços para suprir a crescente demanda por profissionais, homologamos o Concurso Público 2022, realizando a entrevista de heteroidentificação com os candidatos optantes pela cota para negros, pardos e indígenas, conforme previsão em edital. Foram reservadas 17,0% das vagas para candidatos afrodescendentes e 3,0% para indígenas, reforçando a responsabilidade social do BANESTES frente aos desafios do tema Diversidade e Inclusão, gerando impacto sustentável à sociedade capixaba e promovendo a pluralidade do ecossistema BANESTES. Foram recebidos 23 novos colaboradores, que participaram do programa de integração, o *Onboarding* Institucional, destinado aos convocados dos últimos concursos, com palestras e apresentações sobre cultura, processo de avaliação, benefícios, Regime Disciplinar, Guia de Conduta Ética, redes sociais da empresa, inovação e temas de *Compliance*, finalizando com um dia de imersão em uma de nossas agências. Ainda nesse contexto e visando valorizar a meritocracia e os talentos da companhia, seguimos com os processos de Seleção Interna, uma ferramenta de ascensão profissional dentro do SFB.

Conquistamos, pelo segundo ano consecutivo, o selo o *GPTW - Great Place to Work* melhores empresas para se trabalhar.

Continuamos atuando fortemente na promoção do Pilar Social, consolidando as práticas do *ESG* como um dos eixos da Cultura Organizacional. Permanecemos focados na saúde dos colaboradores, ampliando o olhar e a atenção para o bem-estar e a saúde emocional de suas equipes. Paralelamente aos cuidados de prevenção, promovemos a campanha interna de vacinação contra a gripe, realizando a imunização de todos os trabalhadores, estagiários, menores aprendizes e profissionais terceirizados.

Com o objetivo de contribuir para a criação de memórias afetivas e representar uma rede de apoio para os futuros pais e mães, o projeto “Gerando Cuidado” oferece acompanhamento emocional ao colaborador que inicia a jornada de maternidade/paternidade, promove saúde emocional e fortalece o engajamento e a produtividade do trabalhador que vivencia a jornada da chegada de um filho. Os profissionais recebem o produto *phygital*, que contempla elementos físicos e digitais que geram estímulos emocionais de felicidade, segurança e afeto.

Aliada à gestão da performance foi apresentado aos líderes das empresas do SFB os novos treinamentos da Escola de Lideranças do SFB, que é uma ferramenta de apoio a líderes de equipe, a qual proporciona trilhas de desenvolvimento e formação continuada nos diferentes pilares que compõem uma liderança de alta performance, alinhada à cultura organizacional “Crescemos Juntos”, ao modelo de gestão de desempenho por competências e à estratégia do negócio.

No primeiro semestre de 2023, acumulamos 59 turmas de treinamentos ou eventos institucionais, na modalidade *online* síncrona, sendo registradas 8.847 participações.

Em conformidade com o Código de certificação ANBIMA, a Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais que representa as instituições do mercado de capitais brasileiro, a qual o BANESTES é associado, mantemos cursos de atualização e de novas certificações para o público elegível e desejável, com o objetivo de proporcionar o aperfeiçoamento dos nossos profissionais. Nesse período, 39 colaboradores realizaram o curso de atualização e 72 o de nova certificação, subsidiados pelo BANESTES. Atualmente possuímos 816 empregados certificados, totalizando 568 certificados na CPA-10, 396 na CPA-20, 51 na CEA, 12 na CFG, 11 na CGA e 11 na CGE.

Ao final do semestre, o efetivo das empresas do SFB foi de 2.204 colaboradores, 558 adolescentes e jovens em nossos Programas de Estágio e Menor Aprendiz, por meio dos agentes de integração CIEE – Centro de Integração, Super Estágios e Empresa-Escola e CESAM – Centro Salesiano do Adolescente Trabalhador, proporcionando aprendizagem e inserção ao mercado de trabalho.

A Instituição ampliou em 2023 sua atuação com carteiras de crédito específicas para o apoio às atividades produtivas, como linhas de crédito rural e microcrédito, instrumentos geradores de cidadania financeira. No apoio ao produtor rural capixaba, ampliou em 100,0% o volume de concessões na safra 2022-2023 comparada à safra 2021-2022, atendendo produtores da agricultura familiar e demais portes e promovendo

desenvolvimento local com responsabilidade socioambiental. Continuamos apoiando, também, as micro e pequenas empresas do Espírito Santo, concedendo, no primeiro semestre de 2023, quase R\$ 34 milhões em microcrédito, sendo que, aproximadamente, R\$ 18 milhões (53,0%) deste montante foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas “Microcrédito JUNTAS”. Em junho de 2023, a carteira ativa de microcrédito estava em R\$ 104 milhões. É importante ressaltar que, recentemente, foi aprovada a Lei 11.830/2023, que institui o Fundo de Aval GARANTIR-ES. Essa iniciativa é uma resposta direta a uma das principais dificuldades enfrentadas no âmbito do Microcrédito BANESTES: a falta de avalistas. Com a criação do fundo, será possível fornecer garantias aos empreendedores, possibilitando o acesso ao microcrédito, mesmo na ausência de garantias tradicionais. No segundo semestre de 2023, o programa Nossocrédito completará 20 anos de existência. Ao longo de duas décadas, o programa tem demonstrado sua importância e solidez, fornecendo suporte financeiro crucial para as micro e pequenas empresas no Espírito Santo. Essa marca é um testemunho do compromisso contínuo em promover o desenvolvimento econômico e social da região.

O Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE) é um programa de governo federal destinado ao desenvolvimento das microempresas e das empresas de pequeno porte, de forma permanente, como política oficial de crédito, de modo a conferir tratamento diferenciado e favorecido às microempresas e às pequenas empresas, com vistas a consolidar os pequenos negócios, como agentes de sustentação, de transformação e de desenvolvimento da economia nacional. As operações de crédito podem ser utilizadas para investimentos e capital de giro isolado ou associado ao investimento. Isso significa que as micro e pequenas empresas poderão usar os recursos obtidos para realizar investimentos (adquirir máquinas e equipamentos, realizar reformas) e/ou para despesas operacionais (salário dos funcionários, pagamento de contas, como água, luz, aluguel, compra de matérias primas, mercadorias, entre outras). No primeiro semestre de 2023, o BANESTES concedeu R\$ 64 milhões nessa linha de crédito, atendendo 1.135 clientes.

Na análise gerencial do risco social, ambiental e climático, é realizada uma avaliação mensal dos clientes pessoa jurídica que se enquadram nas atividades econômicas de maior potencial para causar danos. Nessa avaliação, é realizado um monitoramento da concentração de exposições e da inadimplência dos setores de atuação dos clientes. Essa análise tem como objetivo mitigar eventuais perdas de natureza social, ambiental e climática nos empréstimos, financiamentos e investimentos, a partir da identificação de possíveis eventos dessas naturezas que possam ocorrer com o cliente. O SFB busca se adequar aos novos normativos de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, à Resolução nº 4.943/21 e aos demais normativos vigentes quanto ao tema. Nesse sentido, implantamos um sistema que permite classificar o nível de risco social, ambiental e climático dos clientes do BANESTES, permitindo que as operações de crédito passem a usar essa informação como mitigador de risco, tomadas de decisão dos valores de crédito a conceder e preservação do meio ambiente. Para a construção desse sistema, foi contratado um *bureau* que fornece informações de bases públicas e canais de notícias, que permite desenvolver modelos de análise e classificação desses riscos dos clientes. Além disso, contratamos uma consultoria especializada que desenvolveu modelos de análise de risco social, ambiental e climático, visando a sistematização e transmissão do conhecimento da mensuração desses riscos.

Até junho de 2023, o BANESTES destinou recursos a 54 projetos, seja por investimento direto ou por meio das leis de renúncia fiscal, como a Rouanet e a Lei de Incentivo ao Esporte, além do Fundo para Infância e Adolescência (FIA).

Na linha de atuação em patrocínios do BANESTES, estão incluídas no orçamento as festas tradicionais dos municípios, congressos, seminários, campeonatos esportivos, projetos de instituições de ação social e outros tipos de eventos.

Na área cultural, destacamos o Desfile das Escolas de Samba do Espírito Santo, um dos maiores do país, que gera emprego e renda; a Festa da Penha, manifestação cultural e religiosa com 453 anos de realização e de reconhecimento nacional; o Festival Internacional de Jazz & Bossa de Santa Teresa; o Encontro Nacional de Folia de Reis de Muqui e o Festival de Inverno de Domingos Martins.

No primeiro semestre de 2023, destinamos R\$ 69 milhões ao acionista controlador (Estado do Espírito Santo) sob a forma de juros sobre capital próprio, esse valor retorna à sociedade capixaba conforme as prioridades de investimentos definidas no orçamento estadual.

No BanesHub, local onde são impulsionadas as iniciativas relativas à inovação do SFB, tivemos a realização do programa *Tech Talk*, evento em formato de *webinar*, com realização periódica, que possui objetivo de desenvolver habilidades, compartilhamento de conhecimento e aproximação dos times de tecnologia. Avançamos na implantação do sistema de tramitação de processos eletrônicos, desenvolvido e disponibilizado pelo Governo do Estado do ES, por meio do Prodest, sendo implantado de forma gradual em áreas estratégicas para posterior ampliação do uso em toda a organização, iniciativa que permite maior agilidade, sustentabilidade e economia para os processos internos. Reestruturamos nosso curso de inovação na plataforma interna de capacitações, além de produzir conteúdo periodicamente para a disseminação da cultura da inovação pelos canais internos. Estivemos presentes no maior evento de inovação do ES, o ESX, que gerou conexões com *startups* e *hubs*. A equipe BanesHub vem participando das agendas do Centro de Referência em Inovação, da Fundação Dom Cabral (CRI-FDC), que proporciona excelente ambiente de troca de conhecimento, conexões e *insights* com pessoas que são referências no tema e que são valiosas para a equipe. No ecossistema de inovação capixaba, possuímos parceria com o Base27 – *hub* corporativo de inovação do Espírito Santo, cujo objetivo é construir uma comunidade forte, capaz de criar um ambiente e conexão para o surgimento de soluções e práticas inovadoras, contribuindo assim para a evolução do ecossistema de inovação do Espírito Santo, além disso, temos a aproximação com a incubadora de empresas de base tecnológica – TecVitória e IFES-Serra. Contamos ainda com a parceria com a AMCHAM - Câmara Americana de Comércio para o Brasil, que agrega para agendas de *benchmarking*, proporciona agendas ricas sobre o tema de inovação e conexões. No contexto de inovação aberta, temos a participação no Programa de Empreendedorismo Industrial, de iniciativa do FindesLab, em que seguimos com uma *startup* selecionada que conduzirá o desafio proposto para viabilização de solução em *Blockchain*.

Em adição, as frentes de inovação focadas em inteligência de dados atuam na extração de informações a partir do relacionamento com o cliente. Desse modo, auxiliam tanto na personalização do atendimento, quanto no processo de tomada de decisão. Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação, viabilizando o aperfeiçoamento das soluções existentes e o desenvolvimento de novos produtos e serviços.

Além das iniciativas já citadas, o BANESTES deu continuidade às ações e soluções práticas já entregues e que estão relacionadas à expansão dos serviços digitais que melhoraram a experiência e facilitam o dia a dia dos clientes, permitindo a realização de negócios sem a necessidade da presença física, otimizando tempo, e, conseqüentemente, a redução das despesas operacionais. Nesse sentido, destaca-se o Sistema de Aprovações Digitais com mais de 146 mil atendimentos no primeiro semestre de 2023, um aumento de 12,1% em comparação com o mesmo período de 2022, bem como a entrega do novo Aplicativo BANESTES, que por meio de evolução tecnológica pretende melhorar a experiência dos clientes e viabilizar a disponibilização de mais produtos e serviços aos correntistas. Ainda no âmbito da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 66 milhões de transações no primeiro semestre de 2023, crescimento de 13,5% quando comparado com o primeiro semestre de 2022. Analisando as transações totais, o Aplicativo BANESTES continua sendo o principal canal de transações para os clientes. Os canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo BANESTES) foram responsáveis por 27 milhões de transações financeiras no primeiro semestre de 2023, crescimento de 24,5% quando comparado com o mesmo período de 2022.

De janeiro a junho de 2023, foi investida em Tecnologia da Informação e Comunicação a quantia de R\$ 52 milhões, proporcionando melhorias nos serviços bancários, como a modernização de sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede de autoatendimento. Tais investimentos visam acelerar a transformação digital no BANESTES. Os trabalhos focaram na implementação do *Open Banking*, na implantação de uma Solução de Planejamento de Recursos Empresariais (*Enterprise Resource Planning* - ERP) e de um Novo Sistema de Crédito, no embandeiramento do Cartão BanesCard Visa, na evolução do Pix e na ampliação de prestação de serviços pelos canais digitais: *Internet Banking*, BANESTES.Corp (ferramenta voltada para cliente PJ), no Novo Aplicativo BANESTES, entre outros.

Com o *slogan* “digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”, o BANESTES mantém à disposição de seus clientes e usuários sua extensa rede de atendimento física, estando presente em todos os 78 municípios do Estado do Espírito Santo com, no mínimo, uma agência instalada. Ao todo, são 816 pontos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 294 postos de atendimento eletrônico e 371 correspondentes BANESFÁCIL.

## 8. GOVERNANÇA, GESTÃO DE RISCOS, CONTROLES INTERNOS E PROTEÇÃO DE DADOS

O BANESTES mantém constantemente o aprimoramento de sua gestão de riscos por meio de controles que buscam identificar, mensurar, avaliar, monitorar, controlar, mitigar riscos intrínsecos às atividades bancárias, de modo a otimizar o capital dos acionistas com a melhor relação risco/retorno. Possui uma diretoria específica de gestão de riscos e controles internos, subordinada diretamente ao diretor presidente e a áreas designadas para gestão e avaliação dos riscos de crédito, de mercado, de taxa de juros da carteira bancária (IRRBB), de liquidez, operacional e social, ambiental e climática, além de promover a gestão da continuidade dos negócios, da Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa – PLD-FTP, da segurança cibernética e da informação.

Considerando as exigências associadas à estrutura de gerenciamento de riscos e à estrutura de gerenciamento de capital normatizadas pela Resolução CMN nº 4.557, o BANESTES adota uma gestão integrada de riscos, com a indicação do Diretor de Riscos e Controle como o responsável pelo gerenciamento dos riscos do Conglomerado Prudencial (CRO - *Chief Risk Officer*).

Possui o Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital para assessoramento e recomendações ao Conselho de Administração acerca dos níveis de apetite por riscos, das políticas e das estratégias para o gerenciamento de riscos individuais e integrados, bem como a prática de três linhas, com papéis e responsabilidades definidos nos processos de controles internos e riscos operacionais, sendo prática institucional a disseminação corporativa da cultura de gerenciamento de riscos e *compliance*, com a realização de treinamentos, trilhas de aprendizagem, palestras e divulgação na *intranet* para formação e conscientização dos seus colaboradores.

Conta com comitês, procedimentos normatizados e controles internos de acordo com a legislação brasileira e demais diretrizes de órgãos, que regulam sobre a Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa – PLD-FTP e o combate à corrupção. Sobre o tema, implantou o Programa de Integridade BANESTES, adotando ações, procedimentos e controles para prevenção à corrupção e combate à prática de atos ilícitos e/ou de improbidade na condução dos processos e negócios no âmbito de atuação do BANESTES.

Visando ampliar o foco na gestão do processo de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa – PLD-FTP, existe uma área específica para monitoramento, análise e comunicação de operações de clientes, bem como para atuação junto às áreas gestoras no atendimento aos demais aspectos das normativas sobre o assunto.

A Auditoria Interna, subordinada ao Conselho de Administração, é responsável por avaliar os processos corporativos, objetivando o aprimoramento do gerenciamento de riscos, controles e da governança corporativa, atuando no âmbito do Modelo Referencial de Linhas de Defesa (MRLD) na 3ª linha, e contribuindo para a geração de valor do SFB.

Assegurando transparência ao mercado e ao público em geral, encontra-se disponível, no site do BANESTES, na seção Relações com Investidores ([www.banestes.com.br/ri](http://www.banestes.com.br/ri)), o “Relatório de Gerenciamento de Riscos - Pilar 3”.

Atualmente, encontra-se em execução o Programa de Proteção de Dados que é um conjunto de medidas e boas práticas que estão sendo adotadas para conformidade do SFB à Lei Geral de Proteção de Dados nº 13.709/2018 (LGPD), sendo que o BANESTES possui um canal oficial específico para assuntos relacionados à LGPD: [protecaodedados@banestes.com.br](mailto:protecaodedados@banestes.com.br).

## 9. EMPRESAS CONTROLADAS

A BANESTES Seguros está entre as 50 maiores seguradoras do Brasil, conforme destaque na edição 2022 do *ranking* anual Valor 1000, publicado pelo jornal Valor Econômico, e também de acordo com o anuário Finanças Mais – edição 2022, publicado pelo jornal “O Estado de São Paulo”, no segmento vida e previdência. A Seguradora é líder no mercado capixaba de seguros, com destacada atuação nos segmentos de automóvel, pessoas e patrimonial. Seus produtos são comercializados na rede de agências do BANESTES e em parceria com cerca de 400 corretoras de seguros do Estado. A Seguradora tem como meta oferecer o melhor atendimento e um amplo portfólio de produtos, sempre atenta às necessidades de seus segurados, promovendo uma proteção ainda mais completa e eficiente. Buscando a melhoria contínua dos produtos e processos, a Seguradora investiu na inovação e na gestão de projetos sustentados por iniciativas de infraestrutura e governança em TI. Reconheceu talentos, investiu no desenvolvimento de sua liderança interna, incentivou mudanças em sua cultura organizacional, apoiando a integração entre as equipes e estimulando seus colaboradores ao engajamento no cumprimento das metas. Também atuou na gestão dos contratos com prestadores de serviços e na diminuição das despesas administrativas. A Seguradora inovou na criação de produtos e cresceu em produtividade, aumentando seu prêmio ganho em 51,9% - crescimento este ocorrido em todas as carteiras, com destaque nas carteiras de automóvel e vida, com incremento de 109,6% e 17,6% respectivamente, comparados com o segundo semestre de 2022. O Lucro Líquido no primeiro semestre de 2023 foi de R\$ 19 milhões, obtendo um ROE de 29,9% apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 30/06/2023 e 30/06/2022. A participação da empresa no resultado do BANESTES foi de 10,2%.

A BANESTES Corretora é especializada na administração e corretagem de seguros dos diversos ramos e na intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, planos de previdência privada e consórcio. Trabalha de forma ampla com parcerias nos ramos de seguros, abrindo o leque de possibilidades no mercado competitivo. No segundo trimestre de 2023, o volume de prêmios emitidos junto à BANESTES Seguros foi de R\$ 2 milhões para seguro de automóvel (+5,0% contra o segundo trimestre de 2022), R\$ 2 milhões para seguro residencial (-9,9% em relação ao segundo trimestre de 2022), R\$ 752 mil no seguro empresarial (+22,7% contra o segundo trimestre de 2022) e R\$ 3 milhões para acidentes pessoais (-6,6% contra o segundo trimestre 2022). A carteira de seguro de vida alcançou a marca de R\$ 11 milhões, crescimento de 15,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. O volume de vendas de título de capitalização, junto à parceria com a ICATU, foi de R\$ 4 milhões (+37,0% contra o primeiro trimestre de 2022), previdência de R\$ 692 mil para planos com pagamentos mensais e R\$ 41 milhões para aportes e portabilidades, um crescimento de 101,0% e 4,0%, respectivamente na mesma comparação. A carteira de previdência fechou o período com valor superior a 533 milhões, um acréscimo de 35,6% contra o mesmo trimestre do ano anterior. No produto consórcio, em parceria com a administradora Embrakon, fechamos o trimestre com R\$ 16 milhões em vendas, um resultado 42,6 % superior ao mesmo período de 2022.

A BANESTES DTVM possui atuação profissional na gestão de ativos e na administração de recursos de terceiros nos mercados de renda fixa e de renda variável, por meio de uma equipe especializada, e um leque de produtos e serviços diferenciados, conforme o perfil dos clientes. Oportuniza investimentos em fundos de renda fixa, fundo incentivado de investimento em infraestrutura, multimercado, de ações e estruturado, como é o caso do BANESTES Recebíveis Imobiliários, Fundo de Investimento Imobiliário negociado em bolsa de valores, sob o *ticker* “BCRI11”, que conta com a confiança de mais de 48 mil cotistas. No final do primeiro semestre do ano, o volume total de recursos sob gestão apresentou o montante de R\$ 6,4 bilhões. O Lucro Líquido apurado, excluindo o resultado de participação em controladas, foi de R\$ 6 milhões, um crescimento de 2,2% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 3,0%. Considerando o consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o Lucro Líquido foi de R\$ 17 milhões no período, crescimento de 9,9% sobre o primeiro semestre de 2022.

## 10. GUIDANCE (PROJEÇÕES)

O *Guidance\** BANESTES contém declarações prospectivas, as quais estão sujeitas a riscos e incertezas, pois foram baseadas em expectativas e premissas da Administração e em informações disponíveis no mercado até a presente data.



Indicador	2023	
	Guidance Projeção (%)	2º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada <sup>1</sup>	13 - 17	13,8
Depósito Total <sup>2</sup>	8 - 12	8,3
Despesa Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada <sup>3</sup>	1,6 - 2,0	1,7
Eficiência Operacional <sup>4</sup>	44 - 48	47,7
Despesas Operacionais <sup>5</sup>	7 - 11	10,5
Rendas de Serviços e Tarifas	2 - 6	-2,5

<sup>1</sup> Trata-se do total dos saldos da carteira de crédito (conceito Bacen), de TVM privado (debêntures, notas promissórias, CDBs - certificado de depósitos bancários, letras financeiras, letras de crédito imobiliário, letras de crédito do agronegócio, CRIs - certificado de recebíveis imobiliários e FIDCs - fundo de investimento em direitos creditórios) e garantias prestadas (fianças e avais).

<sup>2</sup> Trata-se do total dos saldos de depósitos à vista, poupança, a prazo, interfinanceiros e outros depósitos.

<sup>3</sup> Trata-se da relação do resultado de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Resolução 2.682/99 do CMN) e TVM privado nos últimos 12 meses e o saldo da carteira de crédito ampliada.

<sup>4</sup> Trata-se da relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total do resultado bruto da intermediação financeira (excluído provisão para créditos de liquidação duvidosa), receitas com serviços e receitas com tarifas.

<sup>5</sup> Trata-se do total das despesas de pessoal e outras despesas administrativas.

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

\* As informações não são objeto de auditoria.

## DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Resolução CVM nº 80/22, os Diretores do BANESTES, responsáveis pelas demonstrações financeiras, declaram que discutiram, reviram e concordam com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes e com as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas relativas ao segundo trimestre de 2023.

## SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

O BANESTES informa que a empresa KPMG Auditores Independentes LTDA (KPMG), contratada em 1º de abril de 2022, via processo licitatório – Pregão Eletrônico nº 52/2021, com base nas diretrizes da Lei nº 13.303/16, que regulamenta os processos de licitação e contratos da Administração Pública, à qual o BANESTES se submete por ser sociedade de economia mista controlada diretamente pelo Estado do Espírito Santo, prestou serviços exclusivamente relacionados à auditoria externa no segundo trimestre de 2023.

## AGRADECIMENTOS

A Administração do BANESTES agradece aos acionistas, clientes, colaboradores e parceiros que empreendem esforço contínuo e acreditam na Instituição, tornando possível a construção de um banco cada vez mais sólido e rentável, alinhado às expectativas da sociedade capixaba.

**Comentário do Desempenho****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Senhores acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES - SFB, relativas ao período encerrado em 30 de junho de 2023, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (*International Financial Reporting Standards* - IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

**1. CONTEXTO ECONÔMICO**

O cenário econômico ainda é de cautela no Brasil e no mundo, com os olhares voltados aos bancos centrais das principais economias. Observa-se o esforço de reestruturação das cadeias logísticas de bens e serviços, impactadas diretamente por restrições internacionais em decorrência de conflitos geopolíticos. Em paralelo, o controle da inflação segue como tema central nas economias, ainda absorvendo alguns efeitos deixados pelo período mais intenso das restrições da pandemia. Nesse cenário, cabe aos bancos centrais definir o teor da política monetária a ser adotada para controle inflacionário, ao mesmo tempo em que a retomada da atividade econômica deve ser estimulada.

Na economia doméstica, a cotação do dólar segue controlada em níveis satisfatórios. A expectativa do mercado é que a moeda americana encerre o ano cotada abaixo dos R\$ 5,00. Refletindo o alívio da pressão cambial, a inflação também tem desacelerado nos últimos meses, e as previsões de curto prazo indicam que o IPCA deve encerrar 2023 abaixo dos 5,0%. Tendo em vista o comportamento controlado da inflação, o Comitê de Política Monetária (COPOM) reduziu a Selic para 13,25% em sua última reunião, no início de agosto. As projeções do mercado indicam que devem haver novas reduções da taxa até o fim do ano, encerrando o período próximo a 12,00%.

O PIB encerrou o primeiro trimestre de 2023 com crescimento de 1,9% ao trimestre e de 4,0% em relação ao mesmo período de 2022. Esse resultado foi fortemente influenciado pela exportação das *commodities* brasileiras, impulsionadas pela reabertura econômica da China. Para 2023, a expectativa é de crescimento de 2,24% sobre o ano anterior. O desenvolvimento do debate sobre o novo arcabouço fiscal pode impulsionar ainda mais o resultado deste ano, mas a intensidade da atuação dos bancos centrais deverá guiar as expectativas, visto que o controle inflacionário seguirá no centro das atenções.

**2. DESTAQUES DO PERÍODO**

Mantendo o cliente no centro da sua estratégia, o BANESTES encerrou o segundo trimestre de 2023 ainda mais forte enquanto Instituição e certo de seu papel perante a sociedade capixaba. O BANESTES mantém sólido o compromisso com a sustentabilidade empresarial por meio de bases indispensáveis ao mercado bancário: Negócio, Tecnologia da Informação e Comunicação e Gente. Ao longo dos anos cumpre sua função econômica e social e continuará sempre apoiando os clientes e a sociedade como um todo, com a oferta de soluções financeiras de diferentes características, crédito a baixo custo, serviços, soluções, atendimento e parcerias. Afinal, o BANESTES é o banco dos capixabas. Por isso, "Crescemos Juntos".

- ✓ Lucro Líquido foi de R\$ 123 milhões (+7,8% em 12 meses e +174,2% em 3 meses) nesse segundo trimestre, correspondendo a R\$ 0,39 por ação e no acumulado do ano atingiu R\$ 168 milhões (-12,4% em 12 meses). O faturamento<sup>1</sup> expandiu 3,0% com relação ao segundo trimestre de 2022 e 2,6% contra o trimestre anterior, somando R\$ 1,4 bilhão, função direta da elevação das receitas com empréstimos e recebíveis (+25,5% em 12 meses e +4,1% em 3 meses) e de maior resultado de seguros e previdência (+81,0% em 12 meses e +43,5% em 3 meses). No acumulado do ano, o faturamento atingiu R\$ 2,7

<sup>1</sup> Trata-se do total das receitas financeiras, receitas de serviços, resultado de ativos financeiros para negociação, resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes, resultado de seguros e previdência e resultados de operações de câmbio e variação cambial.

**Comentário do Desempenho****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

bilhões avanço de 12,1% contra o mesmo período do ano anterior, decorrente do aumento das receitas de tesouraria (+11,9% em 12 meses) principalmente ligados aos títulos de investimentos, do crescimento das receitas com empréstimos e recebíveis (+28,8% em 12 meses) reflexo da elevação dos recursos da carteira de crédito a clientes<sup>2</sup> (+24,8% em 12 meses) e do maior resultado de seguros e previdência (+37,7% em 12 meses). Já, as despesas financeiras no trimestre recuaram (-1,6% em 12 meses e -2,3% em 3 meses) com destaque para a queda dos custos com instituições financeiras (-12,0% em 12 meses e -4,2% em 3 meses), contudo, no acumulado do ano essas despesas cresceram 13,6% em doze meses puxados pelo aumento de custos com depósitos de clientes (+22,5% em 12 meses). O *impairment* no trimestre cresceu R\$ 26 milhões (+235,9%) quando comparado com o mesmo trimestre de 2022 dada a elevação da provisão para operações de crédito consoante com o patamar da inadimplência no período, contudo, arrefeceu substancialmente (-R\$ 88 milhões ou -70,7%) contra o primeiro trimestre de 2023, dada a concentração de provisão contabilizadas no primeiro trimestre do ano, aliada a dinâmica e ações de reestruturação de ativos adotada nesse segundo trimestre. No acumulado do ano, o *impairment* aumentou 131,3% contra o mesmo período de 2022. Outros itens que impactaram o resultado do trimestre foram: i) a queda do resultado com serviços e comissões (-28,7% em 12 meses e -8,5% em 3 meses); ii) maior custo com constituições de provisões de contingências cíveis, trabalhistas, fiscais e outras; e iii) aumento dos custos administrativos com pessoal (+1,4% em 12 meses e +2,4% em 3 meses) e com outras despesas administrativas (+0,6% em 12 meses e +5,3% em 3 meses), ambos sob efeitos e impactos da inflação acumulada no período. Em suma, a eficiência operacional<sup>3</sup> no trimestre foi de 44,4% e a eficiência operacional ajustada ao risco<sup>4</sup> atingiu 48,4%. No acumulado do ano, os índices de eficiência atingiram respectivamente 45,9% e 56,6%;

- ✓ O patrimônio líquido registrado no segundo trimestre de 2023 foi de R\$ 2,0 bilhões, 7,1% superior ao mesmo período de 2022 e 1,9% maior que a posição do quarto trimestre de 2022. O índice de Basileia alcançou 14,7% composto integralmente de capital nível I. O retorno sobre o patrimônio líquido anualizado (ROE)<sup>5</sup> foi de 16,4% e o retorno sobre o ativo anualizado (ROA)<sup>6</sup> foi de 0,8%. A reserva de lucro (R\$ 441 milhões) avançou 39,2% na comparação com o segundo trimestre de 2022 e 9,2% contra o quarto trimestre de 2022, decorrente da incorporação de resultados do período. Foi destinado aos acionistas no trimestre, a título de juros sobre capital próprio o montante de R\$ 53 milhões, atingindo no acumulado do ano o valor de R\$ 74 milhões, representando a distribuição de 44,1% do lucro líquido acumulado no ano;
- ✓ Os ativos no segundo trimestre de 2022 atingiram R\$ 38,7 bilhões, crescentes 4,2% contra o mesmo período de 2022 e 5,4% contra o quarto trimestre de 2022. Houve avanço da posição financeira dos recursos em instrumentos de dívidas e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado (+97,9% em 12 meses e +7,2% no ano), em face da estratégia de posicionamento em títulos públicos e privados. Dessa forma, o caixa e equivalentes de caixa da companhia atingiram R\$ 3,8 bilhões (-58,2% em 12 meses e -14,1% no ano). Os recursos em empréstimos e recebíveis mantiveram forte avanço (+24,5% em 12 meses e +10,4% no ano), reflexos das concessões/safras de crédito oriundas das demandas proporcionadas pela retomada ainda que lenta da economia local, principalmente no setor de varejo e de serviços. Importante frisar que, o BANESTES mantém a máxima atenção e direciona suas estratégias e medidas à adequação da política e processos de concessão de crédito, proporcionando maior qualidade as garantias adquiridas nas novas concessões e o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e recuperação de créditos em prejuízo;
- ✓ A carteira de crédito a clientes registrou o saldo de R\$ 8,8 bilhões crescentes 24,8% contra o segundo trimestre de 2022 e 11,2% contra o quarto trimestre de 2022. O segmento pessoa física totalizou R\$ 6,0 bilhões (+32,1% em 12 meses e +16,0% no ano); enquanto, o segmento corporativo somou R\$ 2,8 bilhões (+12,2% em 12 meses e +2,4% no ano). Da carteira de clientes corporativos, 71,3% foram concessões à micro, pequenas e médias empresas e apenas 28,7% foram concessões a grandes

<sup>2</sup> Trata-se do total do saldo bruto de empréstimos e recebíveis.

<sup>3</sup> Relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total da margem financeira, da receita com serviços, do resultado de ativos financeiros para negociação, do resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, do resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes e do resultado de operações de câmbio e variação cambial.

<sup>4</sup> Relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total da margem financeira, do resultado com *impairment* de ativos financeiros, da receita com serviços, do resultado de ativos financeiros para negociação, do resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, do resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes e do resultado de operações de câmbio e variação cambial.

<sup>5</sup> Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos patrimônios líquidos de junho de 2023 e junho de 2022.

<sup>6</sup> Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos ativos totais de junho de 2023 e junho de 2022.

**Comentário do Desempenho****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

empresas. Destaque para as modalidades de crédito comercial (+8,0% em 12 meses e +1,4% no ano), crédito imobiliário (+69,6% em 12 meses e +30,6% no ano), crédito pessoal (+18,1% em 12 meses e +9,4% no ano), cartões (+27,0% em 12 meses e +11,0% no ano) e o crédito rural (+80,5% em 12 meses e +22,9% no ano). No conceito carteira de crédito a clientes ampliada<sup>7</sup>, o saldo nesse trimestre atingiu R\$ 12,2 bilhões (+13,8% em 12 meses e +3,6% no ano) mantendo o crescimento expressivo registrado nos períodos. O saldo em *impairment* nesse trimestre totalizou R\$ 468 milhões (+32,0% em 12 meses e +25,9% no ano), puxado pelo crédito comercial, crédito imobiliário e crédito pessoal;

- ✓ O índice de inadimplência (>90 dias) encerrou o trimestre em 2,7% e no conceito ampliado em 2,0%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento da pessoa física foi de 1,8% enquanto, no segmento da pessoa jurídica atingiu o patamar de 4,5%. Em suma, a inadimplência geral subiu 0,8 p.p. contra o mesmo trimestre de 2022; com estabilidade para pessoa física e com considerável elevação para pessoa jurídica (+2,6 p.p.). A classificação por níveis de risco de crédito se posicionou em junho de 2023 da seguinte forma: 70,3% classificadas nos níveis de risco AA e A, 23,9% entre os níveis de risco B e C, 3,3% entre D e G e 2,5% no nível de risco H. O resultado com perdas com *impairment* de ativos financeiros foi de R\$ 36 milhões nesse segundo trimestre, e no acumulado do ano somou R\$ 161 milhões, motivados por eventos específicos nos segmentos de transporte coletivo, de vigilância e segurança, de diagnóstico clínico laboratorial e de fertilizantes. Consoante com sua estratégia e atento a esse cenário, o BANESTES aplica toda sua cautela, métodos e sistemas no controle e gestão da qualidade das garantias junto às novas concessões e às operações em carteira, que apresentam potencial de *default*;
- ✓ Os depósitos de clientes somaram R\$ 22,6 bilhões no trimestre, crescentes 8,1% contra o mesmo período de 2022 e 11,8% contra o quarto trimestre de 2022. Os recursos de depósitos a prazo avançaram no período (+14,4% em 12 meses e 18,3% no ano), enquanto, os recursos de depósitos à vista e de poupança retraíram, respectivamente -26,1% e -1,6% comparado ao mesmo trimestre de 2022 e -18,5% e -0,5% contra a posição de dezembro de 2022. Os recursos em títulos de dívidas emitidos totalizaram R\$ 566 milhões avançando 67,8% e 35,7%, respectivamente nas mesmas comparações. Os recursos de instituições financeiras atingiram R\$ 11,8 bilhões, quedas de 5,9% em doze meses e 5,8% no ano, decorrente das condições de mercado. No trimestre, o BANESTES gerenciou 961 mil contas correntes (estável em 12 meses) e 641 mil contas de poupança (+1,7% em 12 meses), relacionando-se com 1.353 mil clientes (+0,9% em 12 meses), a sua maioria, 1.277 mil foram pessoas físicas (+0,7% em 12 meses) e 76 mil pessoas jurídicas (+4,1% em 12 meses). Os recursos em fundos administrados totalizaram no período o saldo de R\$ 5,9 bilhões com expressivas retrações de 26,4% em doze meses e 24,6% no ano, decorrente da estratégia de migração de recursos adotada pelo Banco;
- ✓ As despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram nesse trimestre o montante de R\$ 199 milhões, aumentando 1,1% contra o mesmo período de 2022 e 3,5% contra o trimestre anterior, decorrente dos impactos e efeitos da inflação acumulada no período. No acumulado do ano, as despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram R\$ 391 milhões (+7,2% em 12 meses), pautados nos custos adicionais com a atividade bancária em publicidade e propaganda comercial (+43,8% em 12 meses), serviços técnicos especializados (+22,9% em 12 meses) e processamento de dados (+19,4% em 12 meses). Importante frisar que os trabalhos em andamento e ações aplicadas para racionalização de custos têm como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focando na melhor experiência do cliente. No trimestre, o índice de cobertura geral<sup>8</sup> atingiu 41,3%, enquanto que, no acumulado do ano registrou 42,7%;
- ✓ O resultado de serviços e comissões foi de 43 milhões no trimestre, quedas de 28,7% contra o segundo trimestre de 2022 e 8,5% contra o trimestre anterior, no qual as receitas de serviços somaram R\$ 82 milhões (-7,8% em 12 meses e -3,4% em 3 meses) motivado pelas reduções de receitas com administração e distribuição de fundos (-26,0% em 12 meses e -30,2% em 3 meses) e com cartões de crédito e débito (-25,7% em 12 meses e -13,7% em 3 meses); aliado ao aumento das despesas com serviços (+36,1% em 12 meses e +2,9% em 3 meses) impactado pelos custos de operações com cartões (+19,8% em 12 meses e +6,5% em 3 meses), com comercialização de seguros e previdência (+86,2% em 12 meses e +0,3% em 3 meses) e com corretagem de seguros (+42,9% em 12 meses e +16,1% em 3 meses). Os canais digitais (Internet Banking e Mobile) foram responsáveis por

<sup>7</sup> Trata-se do total dos saldos brutos de empréstimos e recebíveis, de TVM privado (debêntures, notas promissórias, CDBs – certificado de depósitos bancários, letras financeiras, CRIs – certificado de recebíveis imobiliários, letras de crédito do agronegócio, FIDCs – fundo de investimento em direitos creditórios e letras de crédito imobiliário) e garantias prestadas (avais e fianças).

<sup>8</sup> Relação entre a receita de serviços e o total da despesa administrativa (pessoal e outras).

**Comentário do Desempenho****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

aproximadamente 27 milhões de transações financeiras (+24,5% em 12 meses) no primeiro semestre de 2023. Ainda no âmbito da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 66 milhões de operações no primeiro semestre de 2023, crescimento de 13,5% quando comparado com o mesmo período de 2022;

- ✓ O total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no segundo trimestre de 2023 chegou a R\$ 75 milhões. Desse montante, R\$ 53 milhões foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas e executadas pela Instituição. Os outros R\$ 22 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+7,6% em 12 meses). No acumulado do ano o total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais atingiu R\$ 158 milhões; e
- ✓ A nota de *rating* em escala nacional (moeda local) para risco de crédito medida pela Fitch Ratings manteve-se em AA-(bra), com perspectiva estável; refletindo a visão positiva da agência de classificação frente ao perfil financeiro do Banco; via de regra, sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez.

### 3. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de *Governança Ambiental, Social e Corporativa (ESG, na sigla em inglês)*, incorporando visões conectadas com os anseios dos *stakeholders* e da sociedade. A sustentabilidade está incorporada na nossa estratégia, que tem por premissas a geração de valor, a transparência, a governança corporativa e a responsabilidade social, ambiental e climática. Somos signatários do Pacto Global das Nações Unidas, a maior iniciativa de sustentabilidade corporativa do mundo, com participação de empresas e organizações de 160 países. O Pacto Global visa alinhar as estratégias e as operações das empresas a Dez Princípios Universais nas áreas de Direitos Humanos, Trabalho, Meio Ambiente e Anticorrupção, de modo que elas desenvolvam ações que contribuam para o enfrentamento dos desafios da sociedade. A participação do Pacto Global reafirma esse compromisso do BANESTES de ser referência em práticas *ESG*, e evidencia seus esforços para o alcance da excelência desejada na adoção e na promoção de ações sustentáveis.

No âmbito das iniciativas de Gente e Gestão do SFB e como continuidade dos esforços para suprir a crescente demanda por profissionais, homologamos o Concurso Público 2022, realizando a entrevista de heteroidentificação com os candidatos optantes pela cota para negros, pardos e indígenas, conforme previsão em edital. Foram reservadas 17,0% das vagas para candidatos afrodescendentes e 3,0% para indígenas, reforçando a responsabilidade social do BANESTES frente aos desafios do tema Diversidade e Inclusão, gerando impacto sustentável à sociedade capixaba e promovendo a pluralidade do ecossistema BANESTES. Foram recebidos 23 novos colaboradores, que participaram do programa de integração, o *Onboarding* Institucional, destinado aos convocados dos últimos concursos, com palestras e apresentações sobre cultura, processo de avaliação, benefícios, Regime Disciplinar, Guia de Conduta Ética, redes sociais da empresa, inovação e temas de *Compliance*, finalizando com um dia de imersão em uma de nossas agências. Ainda nesse contexto e visando valorizar a meritocracia e os talentos da companhia, seguimos com os processos de Seleção Interna, uma ferramenta de ascensão profissional dentro do SFB.

Conquistamos, pelo segundo ano consecutivo, o selo o *GPTW - Great Place to Work* melhores empresas para se trabalhar.

Continuamos atuando fortemente na promoção do Pilar Social, consolidando as práticas do *ESG* como um dos eixos da Cultura Organizacional. Permanecemos focados na saúde dos colaboradores, ampliando o olhar e a atenção para o bem-estar e a saúde emocional de suas equipes. Paralelamente aos cuidados de prevenção, promovemos a campanha interna de vacinação contra a gripe, realizando a imunização de todos os trabalhadores, estagiários, menores aprendizes e profissionais terceirizados.

Com o objetivo de contribuir para a criação de memórias afetivas e representar uma rede de apoio para os futuros pais e mães, o projeto "Gerando Cuidado" oferece acompanhamento emocional ao colaborador que inicia a jornada de maternidade/paternidade, promove saúde emocional e fortalece o engajamento e a produtividade do trabalhador que vivencia a jornada da chegada de um filho. Os profissionais recebem o

## Comentário do Desempenho

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

produto *phygital*, que contempla elementos físicos e digitais que geram estímulos emocionais de felicidade, segurança e afeto.

Aliada à gestão da performance foi apresentado aos líderes das empresas do SFB os novos treinamentos da Escola de Lideranças do SFB, que é uma ferramenta de apoio a líderes de equipe, a qual proporciona trilhas de desenvolvimento e formação continuada nos diferentes pilares que compõem uma liderança de alta performance, alinhada à cultura organizacional “Crescemos Juntos”, ao modelo de gestão de desempenho por competências e à estratégia do negócio.

No primeiro semestre de 2023, acumulamos 59 turmas de treinamentos ou eventos institucionais, na modalidade *online* síncrona, sendo registradas 8.847 participações.

Em conformidade com o Código de certificação ANBIMA, a Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais que representa as instituições do mercado de capitais brasileiro, a qual o BANESTES é associado, mantemos cursos de atualização e de novas certificações para o público elegível e desejável, com o objetivo de proporcionar o aperfeiçoamento dos nossos profissionais. Nesse período, 39 colaboradores realizaram o curso de atualização e 72 o de nova certificação, subsidiados pelo BANESTES. Atualmente possuímos 816 empregados certificados, totalizando 568 certificados na CPA-10, 396 na CPA-20, 51 na CEA, 12 na CFG, 11 na CGA e 11 na CGE.

Ao final do semestre, o efetivo das empresas do SFB foi de 2.204 colaboradores, 558 adolescentes e jovens em nossos Programas de Estágio e Menor Aprendiz, por meio dos agentes de integração CIEE – Centro de Integração, Super Estágios e Empresa-Escola e CESAM – Centro Salesiano do Adolescente Trabalhador, proporcionando aprendizagem e inserção ao mercado de trabalho.

A Instituição ampliou em 2023 sua atuação com carteiras de crédito específicas para o apoio às atividades produtivas, como linhas de crédito rural e microcrédito, instrumentos geradores de cidadania financeira. No apoio ao produtor rural capixaba, ampliou em 100,0% o volume de concessões na safra 2022-2023 comparada à safra 2021-2022, atendendo produtores da agricultura familiar e demais portes e promovendo desenvolvimento local com responsabilidade socioambiental. Continuamos apoiando, também, as micro e pequenas empresas do Espírito Santo, concedendo, no primeiro semestre de 2023, quase R\$ 34 milhões em microcrédito, sendo que, aproximadamente, R\$ 18 milhões (53,0%) deste montante foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas “Microcrédito JUNTAS”. Em junho de 2023, a carteira ativa de microcrédito estava em R\$ 104 milhões. É importante ressaltar que, recentemente, foi aprovada a Lei 11.830/2023, que institui o Fundo de Aval GARANTIR-ES. Essa iniciativa é uma resposta direta a uma das principais dificuldades enfrentadas no âmbito do Microcrédito BANESTES: a falta de avalistas. Com a criação do fundo, será possível fornecer garantias aos empreendedores, possibilitando o acesso ao microcrédito, mesmo na ausência de garantias tradicionais. No segundo semestre de 2023, o programa Nossocrédito completará 20 anos de existência. Ao longo de duas décadas, o programa tem demonstrado sua importância e solidez, fornecendo suporte financeiro crucial para as micro e pequenas empresas no Espírito Santo. Essa marca é um testemunho do compromisso contínuo em promover o desenvolvimento econômico e social da região.

O Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE) é um programa de governo federal destinado ao desenvolvimento das microempresas e das empresas de pequeno porte, de forma permanente, como política oficial de crédito, de modo a conferir tratamento diferenciado e favorecido às microempresas e às pequenas empresas, com vistas a consolidar os pequenos negócios, como agentes de sustentação, de transformação e de desenvolvimento da economia nacional. As operações de crédito podem ser utilizadas para investimentos e capital de giro isolado ou associado ao investimento. Isso significa que as micro e pequenas empresas poderão usar os recursos obtidos para realizar investimentos (adquirir máquinas e equipamentos, realizar reformas) e/ou para despesas operacionais (salário dos funcionários, pagamento de contas, como água, luz, aluguel, compra de matérias primas, mercadorias, entre outras). No primeiro semestre de 2023, o BANESTES concedeu R\$ 64 milhões nessa linha de crédito, atendendo 1.135 clientes.

Na análise gerencial do risco social, ambiental e climático, é realizada uma avaliação mensal dos clientes pessoa jurídica que se enquadram nas atividades econômicas de maior potencial para causar danos. Nessa

## Comentário do Desempenho

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

avaliação, é realizado um monitoramento da concentração de exposições e da inadimplência dos setores de atuação dos clientes. Essa análise tem como objetivo mitigar eventuais perdas de natureza social, ambiental e climática nos empréstimos, financiamentos e investimentos, a partir da identificação de possíveis eventos dessas naturezas que possam ocorrer com o cliente. O SFB busca se adequar aos novos normativos de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, à Resolução nº 4.943/21 e aos demais normativos vigentes quanto ao tema. Nesse sentido, implantamos um sistema que permite classificar o nível de risco social, ambiental e climático dos clientes do BANESTES, permitindo que as operações de crédito passem a usar essa informação como mitigador de risco, tomadas de decisão dos valores de crédito a conceder e preservação do meio ambiente. Para a construção desse sistema, foi contratado um *bureau* que fornece informações de bases públicas e canais de notícias, que permite desenvolver modelos de análise e classificação desses riscos dos clientes. Além disso, contratamos uma consultoria especializada que desenvolveu modelos de análise de risco social, ambiental e climático, visando a sistematização e transmissão do conhecimento da mensuração desses riscos.

Até junho de 2023, o BANESTES destinou recursos a 54 projetos, seja por investimento direto ou por meio das leis de renúncia fiscal, como a Rouanet e a Lei de Incentivo ao Esporte, além do Fundo para Infância e Adolescência (FIA).

Na linha de atuação em patrocínios do BANESTES, estão incluídas no orçamento as festas tradicionais dos municípios, congressos, seminários, campeonatos esportivos, projetos de instituições de ação social e outros tipos de eventos.

Na área cultural, destacamos o Desfile das Escolas de Samba do Espírito Santo, um dos maiores do país, que gera emprego e renda; a Festa da Penha, manifestação cultural e religiosa com 453 anos de realização e de reconhecimento nacional; o Festival Internacional de Jazz & Bossa de Santa Teresa; o Encontro Nacional de Folia de Reis de Muqui e o Festival de Inverno de Domingos Martins.

No primeiro semestre de 2023, destinamos R\$ 69 milhões ao acionista controlador (Estado do Espírito Santo) sob a forma de juros sobre capital próprio, esse valor retorna à sociedade capixaba conforme as prioridades de investimentos definidas no orçamento estadual.

No BanesHub, local onde são impulsionadas as iniciativas relativas à inovação do SFB, tivemos a realização do programa *Tech Talk*, evento em formato de *webinar*, com realização periódica, que possui objetivo de desenvolver habilidades, compartilhamento de conhecimento e aproximação dos times de tecnologia. Avançamos na implantação do sistema de tramitação de processos eletrônicos, desenvolvido e disponibilizado pelo Governo do Estado do ES, por meio do Prodest, sendo implantado de forma gradual em áreas estratégicas para posterior ampliação do uso em toda a organização, iniciativa que permite maior agilidade, sustentabilidade e economia para os processos internos. Reestruturamos nosso curso de inovação na plataforma interna de capacitações, além de produzir conteúdo periodicamente para a disseminação da cultura da inovação pelos canais internos. Estivemos presentes no maior evento de inovação do ES, o ESX, que gerou conexões com *startups* e *hubs*. A equipe BanesHub vem participando das agendas do Centro de Referência em Inovação, da Fundação Dom Cabral (CRI-FDC), que proporciona excelente ambiente de troca de conhecimento, conexões e *insights* com pessoas que são referências no tema e que são valiosas para a equipe. No ecossistema de inovação capixaba, possuímos parceria com o Base27 – *hub* corporativo de inovação do Espírito Santo, cujo objetivo é construir uma comunidade forte, capaz de criar um ambiente e conexão para o surgimento de soluções e práticas inovadoras, contribuindo assim para a evolução do ecossistema de inovação do Espírito Santo, além disso, temos a aproximação com a incubadora de empresas de base tecnológica – TecVitória e IFES-Serra. Contamos ainda com a parceria com a AMCHAM - Câmara Americana de Comércio para o Brasil, que agrega para agendas de *benchmarking*, proporciona agendas ricas sobre o tema de inovação e conexões. No contexto de inovação aberta, temos a participação no Programa de Empreendedorismo Industrial, de iniciativa do FindesLab, em que seguimos com uma *startup* selecionada que conduzirá o desafio proposto para viabilização de solução em *Blockchain*.

Em adição, as frentes de inovação focadas em inteligência de dados atuam na extração de informações a partir do relacionamento com o cliente. Desse modo, auxiliam tanto na personalização do atendimento, quanto no processo de tomada de decisão. Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o

**Comentário do Desempenho****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

movimento de inovação, viabilizando o aperfeiçoamento das soluções existentes e o desenvolvimento de novos produtos e serviços.

Além das iniciativas já citadas, o BANESTES deu continuidade às ações e soluções práticas já entregues e que estão relacionadas à expansão dos serviços digitais que melhoraram a experiência e facilitam o dia a dia dos clientes, permitindo a realização de negócios sem a necessidade da presença física, otimizando tempo, e, consequentemente, a redução das despesas operacionais. Nesse sentido, destaca-se o Sistema de Aprovações Digitais com mais de 146 mil atendimentos no primeiro semestre de 2023, um aumento de 12,1% em comparação com o mesmo período de 2022, bem como a entrega do novo Aplicativo BANESTES, que por meio de evolução tecnológica pretende melhorar a experiência dos clientes e viabilizar a disponibilização de mais produtos e serviços aos correntistas. Ainda no âmbito da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 66 milhões de transações no primeiro semestre de 2023, crescimento de 13,5% quando comparado com o primeiro semestre de 2022. Analisando as transações totais, o Aplicativo BANESTES continua sendo o principal canal de transações para os clientes. Os canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo BANESTES) foram responsáveis por 27 milhões de transações financeiras no primeiro semestre de 2023, crescimento de 24,5% quando comparado com o mesmo período de 2022.

De janeiro a junho de 2023, foi investida em Tecnologia da Informação e Comunicação a quantia de R\$ 52 milhões, proporcionando melhorias nos serviços bancários, como a modernização de sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede de autoatendimento. Tais investimentos visam acelerar a transformação digital no BANESTES. Os trabalhos focaram na implementação do *Open Banking*, na implantação de uma Solução de Planejamento de Recursos Empresariais (*Enterprise Resource Planning - ERP*) e de um Novo Sistema de Crédito, no embandeiramento do Cartão Banescard Visa, na evolução do Pix e na ampliação de prestação de serviços pelos canais digitais: *Internet Banking*, BANESTES.Corp (ferramenta voltada para cliente PJ), no Novo Aplicativo BANESTES, entre outros.

Com o *slogan* “digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”, o BANESTES mantém à disposição de seus clientes e usuários sua extensa rede de atendimento física, estando presente em todos os 78 municípios do Estado do Espírito Santo com, no mínimo, uma agência instalada. Ao todo, são 816 pontos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 294 postos de atendimento eletrônico e 371 correspondentes BANESFÁCIL.

#### **4. GOVERNANÇA, GESTÃO DE RISCOS, CONTROLES INTERNOS E PROTEÇÃO DE DADOS**

O BANESTES mantém constantemente o aprimoramento de sua gestão de riscos por meio de controles que buscam identificar, mensurar, avaliar, monitorar, controlar, mitigar riscos intrínsecos às atividades bancárias, de modo a otimizar o capital dos acionistas com a melhor relação risco/retorno. Possui uma diretoria específica de gestão de riscos e controles internos, subordinada diretamente ao diretor presidente e a áreas designadas para gestão e avaliação dos riscos de crédito, de mercado, de taxa de juros da carteira bancária (IRRBB), de liquidez, operacional e social, ambiental e climática, além de promover a gestão da continuidade dos negócios, da Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destrução em Massa – PLD-FTP, da segurança cibernética e da informação.

Considerando as exigências associadas à estrutura de gerenciamento de riscos e à estrutura de gerenciamento de capital normatizadas pela Resolução CMN nº 4.557, o BANESTES adota uma gestão integrada de riscos, com a indicação do Diretor de Riscos e Controle como o responsável pelo gerenciamento dos riscos do Conglomerado Prudencial (CRO - *Chief Risk Officer*).

Possui o Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital para assessoramento e recomendações ao Conselho de Administração acerca dos níveis de apetite por riscos, das políticas e das estratégias para o gerenciamento de riscos individuais e integrados, bem como a prática de três linhas, com papéis e responsabilidades definidos nos processos de controles internos e riscos operacionais, sendo prática institucional a disseminação corporativa da cultura de gerenciamento de riscos e *compliance*, com a realização de treinamentos, trilhas de aprendizagem, palestras e divulgação na *intranet* para formação e conscientização dos seus colaboradores.



**Comentário do Desempenho****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

Conta com comitês, procedimentos normatizados e controles internos de acordo com a legislação brasileira e demais diretrizes de órgãos, que regulam sobre a Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destrução em Massa – PLD-FTP e o combate à corrupção. Sobre o tema, implantou o Programa de Integridade BANESTES, adotando ações, procedimentos e controles para prevenção à corrupção e combate à prática de atos ilícitos e/ou de improbidade na condução dos processos e negócios no âmbito de atuação do BANESTES.

Visando ampliar o foco na gestão do processo de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destrução em Massa – PLD-FTP, existe uma área específica para monitoramento, análise e comunicação de operações de clientes, bem como para atuação junto às áreas gestoras no atendimento aos demais aspectos das normativas sobre o assunto.

A Auditoria Interna, subordinada ao Conselho de Administração, é responsável por avaliar os processos corporativos, objetivando o aprimoramento do gerenciamento de riscos, controles e da governança corporativa, atuando no âmbito do Modelo Referencial de Linhas de Defesa (MRLD) na 3ª linha, e contribuindo para a geração de valor do SFB.

Assegurando transparência ao mercado e ao público em geral, encontra-se disponível, no site do BANESTES, na seção Relações com Investidores ([www.banestes.com.br/ri](http://www.banestes.com.br/ri)), o “Relatório de Gerenciamento de Riscos - Pilar 3”.

Atualmente, encontra-se em execução o Programa de Proteção de Dados que é um conjunto de medidas e boas práticas que estão sendo adotadas para conformidade do SFB à Lei Geral de Proteção de Dados nº 13.709/2018 (LGPD), sendo que o BANESTES possui um canal oficial específico para assuntos relacionados à LGPD: [protecaodedados@banestes.com.br](mailto:protecaodedados@banestes.com.br).

## 5. EMPRESAS CONTROLADAS

A BANESTES Seguros está entre as 50 maiores seguradoras do Brasil, conforme destaque na edição 2022 do *ranking* anual Valor 1000, publicado pelo jornal Valor Econômico, e também de acordo com o anuário Finanças Mais – edição 2022, publicado pelo jornal “O Estado de São Paulo”, no segmento vida e previdência. A Seguradora é líder no mercado capixaba de seguros, com destacada atuação nos segmentos de automóvel, pessoas e patrimonial. Seus produtos são comercializados na rede de agências do BANESTES e em parceria com cerca de 400 corretoras de seguros do Estado. A Seguradora tem como meta oferecer o melhor atendimento e um amplo portfólio de produtos, sempre atenta às necessidades de seus segurados, promovendo uma proteção ainda mais completa e eficiente. Buscando a melhoria contínua dos produtos e processos, a Seguradora investiu na inovação e na gestão de projetos sustentados por iniciativas de infraestrutura e governança em TI. Reconheceu talentos, investiu no desenvolvimento de sua liderança interna, incentivou mudanças em sua cultura organizacional, apoiando a integração entre as equipes e estimulando seus colaboradores ao engajamento no cumprimento das metas. Também atuou na gestão dos contratos com prestadores de serviços e na diminuição das despesas administrativas. A Seguradora inovou na criação de produtos e cresceu em produtividade, aumentando seu prêmio ganho em 51,9% - crescimento este ocorrido em todas as carteiras, com destaque nas carteiras de automóvel e vida, com incremento de 109,6% e 17,6% respectivamente, comparados com o segundo semestre de 2022. O Lucro Líquido no primeiro semestre de 2023 foi de R\$ 19 milhões, obtendo um ROE de 29,9% apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 30/06/2023 e 30/06/2022. A participação da empresa no resultado do BANESTES foi de 10,2%.

A BANESTES Corretora é especializada na administração e corretagem de seguros dos diversos ramos e na intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, planos de previdência privada e consórcio. Trabalha de forma ampla com parcerias nos ramos de seguros, abrindo o leque de possibilidades no mercado competitivo. No segundo trimestre de 2023, o volume de prêmios emitidos junto à BANESTES Seguros foi de R\$ 2 milhões para seguro de automóvel (+5,0% contra o segundo trimestre de 2022), R\$ 2 milhões para seguro residencial (-9,9% em relação ao segundo trimestre de 2022), R\$ 752 mil no seguro empresarial (+22,7% contra o segundo trimestre de 2022) e R\$ 3 milhões para acidentes pessoais (-6,6% contra o segundo trimestre 2022). A carteira de seguro de vida alcançou a marca de R\$ 11 milhões, crescimento de 15,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. O volume de vendas de título de capitalização, junto à parceria com a ICATU, foi de R\$ 4 milhões (+37,0% contra o primeiro trimestre de

**Comentário do Desempenho****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

2022), previdência de R\$ 692 mil para planos com pagamentos mensais e R\$ 41 milhões para aportes e portabilidades, um crescimento de 101,0% e 4,0%, respectivamente na mesma comparação. A carteira de previdência fechou o período com valor superior a 533 milhões, um acréscimo de 35,6% contra o mesmo trimestre do ano anterior. No produto consórcio, em parceria com a administradora Embracon, fechamos o trimestre com R\$ 16 milhões em vendas, um resultado 42,6 % superior ao mesmo período de 2022.

A BANESTES DTVM possui atuação profissional na gestão de ativos e na administração de recursos de terceiros nos mercados de renda fixa e de renda variável, por meio de uma equipe especializada, e um leque de produtos e serviços diferenciados, conforme o perfil dos clientes. Oportuniza investimentos em fundos de renda fixa, fundo incentivado de investimento em infraestrutura, multimercado, de ações e estruturado, como é o caso do BANESTES Recebíveis Imobiliários, Fundo de Investimento Imobiliário negociado em bolsa de valores, sob o *ticker* "BCRI11", que conta com a confiança de mais de 48 mil cotistas. No final do primeiro semestre do ano, o volume total de recursos sob gestão apresentou o montante de R\$ 6,4 bilhões. O Lucro Líquido apurado, excluindo o resultado de participação em controladas, foi de R\$ 6 milhões, um crescimento de 2,2% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 3,0%. Considerando o consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o Lucro Líquido foi de R\$ 17 milhões no período, crescimento de 9,9% sobre o primeiro semestre de 2022.

**DECLARAÇÃO DA DIRETORIA**

Em observância às disposições da Resolução CVM nº 80/22, os Diretores do BANESTES, responsáveis pelas demonstrações financeiras, declaram que discutiram, reviram e concordam com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes e com as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas relativas ao segundo trimestre de 2023.

**SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS**

O BANESTES informa que a empresa KPMG Auditores Independentes LTDA (KPMG), contratada em 1º de abril de 2022, via processo licitatório – Pregão Eletrônico nº 52/2021, com base nas diretrizes da Lei nº 13.303/16, que regulamenta os processos de licitação e contratos da Administração Pública, à qual o BANESTES se submete por ser sociedade de economia mista controlada diretamente pelo Estado do Espírito Santo, prestou serviços exclusivamente relacionados à auditoria externa no segundo trimestre de 2023.

**AGRADECIMENTOS**

A Administração do BANESTES agradece aos acionistas, clientes, colaboradores e parceiros que empreendem esforço contínuo e acreditam na Instituição, tornando possível a construção de um Banco cada vez mais sólido e rentável, alinhado às expectativas da sociedade capixaba.

---

## INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS DE 30 DE JUNHO DE 2023

---

Baseado na Resolução nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional, e na Resolução nº 2/20 do Banco Central do Brasil, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09.

O BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo apresenta às Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais relativas ao segundo trimestre de 2023.

Adicionalmente a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme Resolução CMN nº 4.818/20, passamos a adotar o padrão contábil internacional (IFRS) na elaboração e divulgação das Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias que são parte integrante desta demonstração.

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## BALANÇO PATRIMONIAL

Em milhares de reais

ATIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>CIRCULANTE</b>		<b>9.778.883</b>	<b>9.990.282</b>	<b>9.941.861</b>	<b>10.151.518</b>
Disponibilidades	3.b e 4	182.492	175.680	183.996	177.015
Instrumentos Financeiros		9.787.247	9.931.900	9.897.094	10.040.041
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	4.275.878	4.783.863	4.275.878	4.783.863
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	1.430.333	1.366.441	1.475.349	1.410.584
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	1.052.298	985.776	1.052.298	985.776
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	48.637	5.518	48.637	5.518
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	2.458.592	2.306.592	2.458.592	2.306.592
Outros Ativos Financeiros	3.i e 11.a	521.509	483.710	586.340	547.708
Operações de Arrendamento Mercantil	3.h e 8.a	-	2	-	2
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	(330.081)	(264.553)	(330.081)	(264.553)
Outros Ativos	11.b	120.700	132.005	139.487	151.290
Outros Valores e Bens	12	18.525	15.248	51.365	47.723
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>28.869.741</b>	<b>26.640.070</b>	<b>28.843.136</b>	<b>26.632.626</b>
Realizável a Longo Prazo		28.433.422	26.254.689	28.568.044	26.394.436
Instrumentos Financeiros		27.873.650	25.724.268	27.996.010	25.850.387
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	286.531	337.335	286.531	337.335
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	21.604.348	20.109.038	21.726.708	20.235.157
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	114.238	109.661	114.238	109.661
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	5.868.228	5.167.955	5.868.228	5.167.955
Outros Ativos Financeiros	3.i e 11.a	305	279	305	279
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	(31.619)	(39.402)	(31.619)	(39.402)
Ativos Fiscais Diferidos de Imp. e Contribuições	22.b	271.317	276.219	272.106	278.743
Outros Ativos	11.b	263.840	234.277	275.313	245.381
Outros Valores e Bens	12	56.234	59.327	56.234	59.327
Investimentos		167.729	153.074	451	451
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	3.o e 13	167.539	152.884	-	-
Outros Investimentos		190	190	451	451
Imobilizado	3.p e 15	219.263	202.298	224.335	206.618
Intangível	3.q e 16	348.288	304.341	355.021	310.580
Depreciações, Amortizações e Redução ao Valor Recuperável	3.p, 3.q, 3.r, 15 e 16	(298.961)	(274.332)	(304.715)	(279.459)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>38.648.624</b>	<b>36.630.352</b>	<b>38.784.997</b>	<b>36.784.144</b>

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

PASSIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>CIRCULANTE</b>		<b>23.267.087</b>	<b>23.862.994</b>	<b>23.447.464</b>	<b>24.054.890</b>
<b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>		<b>22.706.861</b>	<b>23.307.082</b>	<b>22.689.091</b>	<b>23.289.170</b>
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	9.759.831	9.976.351	9.757.906	9.972.798
Captações no Mercado Aberto	3.s e 17.a	11.620.111	12.294.146	11.604.266	12.279.787
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	566.388	417.216	566.388	417.216
Relações Interfinanceiras		550.548	420.538	550.548	420.538
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	28.089	42.261	28.089	42.261
Outros Passivos Financeiros	23.a	181.894	156.570	181.894	156.570
<b>Provisões</b>	<b>24</b>	<b>9.276</b>	<b>8.755</b>	<b>9.276</b>	<b>8.755</b>
<b>Outros Passivos</b>	<b>23.b</b>	<b>550.950</b>	<b>547.157</b>	<b>749.097</b>	<b>756.965</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>13.288.211</b>	<b>10.732.066</b>	<b>13.244.207</b>	<b>10.693.962</b>
<b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>		<b>13.074.898</b>	<b>10.511.606</b>	<b>13.020.722</b>	<b>10.463.376</b>
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	13.065.858	10.496.830	13.011.682	10.448.600
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	-	41	-	41
Relações Interfinanceiras		305	279	305	279
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	4.607	10.186	4.607	10.186
Outros Passivos Financeiros	23.a	4.128	4.270	4.128	4.270
<b>Provisões</b>	<b>24</b>	<b>164.125</b>	<b>174.483</b>	<b>165.660</b>	<b>175.869</b>
<b>Obrigações Fiscais Diferidas</b>	<b>22.b.2</b>	<b>31.643</b>	<b>23.625</b>	<b>33.556</b>	<b>25.487</b>
<b>Outros Passivos</b>	<b>23.b</b>	<b>17.545</b>	<b>22.352</b>	<b>24.269</b>	<b>29.230</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>6.d e 25</b>	<b>2.093.326</b>	<b>2.035.292</b>	<b>2.093.326</b>	<b>2.035.292</b>
<b>Capital</b>		<b>1.600.000</b>	<b>1.600.000</b>	<b>1.600.000</b>	<b>1.600.000</b>
<b>Reservas de Reavaliação</b>		<b>3.422</b>	<b>3.463</b>	<b>3.422</b>	<b>3.463</b>
<b>Reservas de Lucros</b>		<b>486.993</b>	<b>432.938</b>	<b>486.993</b>	<b>432.938</b>
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>		<b>2.911</b>	<b>(1.109)</b>	<b>2.911</b>	<b>(1.109)</b>
Ajustes de Avaliação Patrimonial		2.911	(1.109)	2.911	(1.109)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>38.648.624</b>	<b>36.630.352</b>	<b>38.784.997</b>	<b>36.784.144</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		2023	2022	2023	2022
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>2.474.699</b>	<b>2.187.788</b>	<b>2.484.245</b>	<b>2.197.939</b>
Operações de Crédito	3.t e 8.f	710.854	567.644	710.854	567.644
Resultado do Arrendamento Mercantil	3.h	-	13	-	13
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.c, 6.f	1.729.260	1.594.858	1.738.806	1.605.009
Resultado de Operações de Câmbio	10.a	62	52	62	52
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	34.523	25.221	34.523	25.221
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(1.818.668)</b>	<b>(1.602.133)</b>	<b>(1.814.303)</b>	<b>(1.598.146)</b>
Operações de Captação no Mercado	3.t e 17.c	(1.816.566)	(1.601.584)	(1.812.201)	(1.597.597)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.t e 18.b	(2.102)	(549)	(2.102)	(549)
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA</b>		<b>656.031</b>	<b>585.655</b>	<b>669.942</b>	<b>599.793</b>
<b>RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA</b>	<b>8.g</b>	<b>(121.865)</b>	<b>(83.948)</b>	<b>(121.865)</b>	<b>(83.948)</b>
Operações de Crédito		(120.737)	(84.058)	(120.737)	(84.058)
Operações de Arrendamento Mercantil		-	1	-	1
Outros Créditos		(1.128)	109	(1.128)	109
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>534.166</b>	<b>501.707</b>	<b>548.077</b>	<b>515.845</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(282.938)</b>	<b>(230.251)</b>	<b>(274.997)</b>	<b>(228.037)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	29.c	58.083	64.912	80.211	82.671
Rendas de Tarifas Bancárias	29.c	95.694	97.748	95.680	97.733
Prêmios Retidos		-	-	167.581	145.882
Variação das Provisões Técnicas		-	-	6.443	(31.366)
Sinistros Retidos		-	-	(91.153)	(59.454)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	-	(15.232)	(7.147)
Resultado Líquido de Resseguro	29.j	-	-	1.738	1.831
Despesas de Pessoal	29.e	(202.572)	(189.081)	(217.522)	(201.897)
Outras Despesas Administrativas	29.f	(176.452)	(156.306)	(186.353)	(163.624)
Despesas Tributárias	29.g	(46.114)	(43.467)	(54.153)	(50.228)
Resultado de Participações em Controladas	13	35.805	26.471	-	-
Outras Receitas Operacionais	29.d	30.164	29.063	33.844	32.298
Provisão para Contingência	29.h	(34.418)	(25.552)	(34.865)	(25.759)
Outras Despesas Operacionais	29.h	(43.128)	(34.039)	(61.216)	(48.977)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>251.228</b>	<b>271.456</b>	<b>273.080</b>	<b>287.808</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>29.i</b>	<b>194</b>	<b>(1.574)</b>	<b>18</b>	<b>(1.581)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>251.422</b>	<b>269.882</b>	<b>273.098</b>	<b>286.227</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>3.w e 22.a</b>	<b>(51.232)</b>	<b>(70.500)</b>	<b>(72.082)</b>	<b>(85.584)</b>
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Correntes		(21.365)	(52.624)	(34.841)	(62.473)
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Diferidos		(776)	(700)	(832)	(736)
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Correntes		(18.021)	(43.370)	(25.349)	(48.596)
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Diferidos		(625)	(548)	(658)	(570)
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		(5.803)	13.882	(5.775)	13.913
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		(4.642)	12.860	(4.627)	12.878
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>		<b>(14.948)</b>	<b>(17.267)</b>	<b>(15.774)</b>	<b>(18.528)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>		<b>185.242</b>	<b>182.115</b>	<b>185.242</b>	<b>182.115</b>
Juros sobre o Capital Próprio	25.d	74.228	62.638		
Nº de Ações		315.912.860	315.912.860		
Lucro Líquido por lote de mil Ações (R\$ 1,00)		586,37	576,47		

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Notas Explicativas**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO**  
**Em milhares de reais**

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO	
	2023	2022
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>	<b>185.242</b>	<b>182.115</b>
Outros Resultados Abrangentes		
<b>Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado</b>	<b>4.020</b>	<b>(10.416)</b>
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquido dos Impostos	5.134	36.065
(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	(9)	(46.920)
Efeito dos Impostos	(1.105)	439
<b>Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos</b>	<b>4.020</b>	<b>(10.416)</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE</b>	<b>189.262</b>	<b>171.699</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma  
**BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO**

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Controladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Controladas		
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>1.600.000</b>	<b>3.543</b>	<b>-</b>	<b>30.090</b>	<b>200.692</b>	<b>57.339</b>	<b>(659)</b>	<b>(1.339)</b>	<b>-</b>	<b>1.889.666</b>
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							(9.533)	(883)		(10.416)
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(41)	-						41	-
Transferência para Reserva de Lucros					41				(41)	-
Aprovação/Homologação - AGO 29/04/2022:										
Juros sobre o Capital Próprio - Adicionais 2º Semestre/2021						(57.339)				(57.339)
Lucro Líquido do Semestre									182.115	182.115
Destinações:										
Reservas Constituídas				9.106	110.371				(119.477)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 123,45 por lote de mil ações)									(39.000)	(39.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 74,83 por lote de mil ações)									(23.638)	(23.638)
<b>Saldos em 30/06/2022</b>	<b>1.600.000</b>	<b>3.502</b>	<b>-</b>	<b>39.196</b>	<b>311.104</b>	<b>-</b>	<b>(10.192)</b>	<b>(2.222)</b>	<b>-</b>	<b>1.941.388</b>
Mutações do Semestre	-	(41)	-	9.106	110.412	(57.339)	(9.533)	(883)	-	51.722



## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Controladas	Legal	Estatu-tária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Controladas		
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>1.600.000</b>	<b>3.463</b>	<b>-</b>	<b>46.593</b>	<b>329.345</b>	<b>57.000</b>	<b>1.990</b>	<b>(3.099)</b>	<b>-</b>	<b>2.035.292</b>
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							1.352	2.668		4.020
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(41)	-						41	-
Transferência para Reserva de Lucros					41				(41)	-
Aprovação/Homologação - AGO 28/04/2023:										
- Dividendos - Adicionais 2º Semestre/2022						(57.000)				(57.000)
Lucro Líquido do Semestre									185.242	185.242
Destinações:										
Reservas Constituídas				9.262	101.752				(111.014)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 132,95 por lote de mil ações)									(42.000)	(42.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 102,01 por lote de mil ações)									(32.228)	(32.228)
<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>1.600.000</b>	<b>3.422</b>	<b>-</b>	<b>55.855</b>	<b>431.138</b>	<b>-</b>	<b>3.342</b>	<b>(431)</b>	<b>-</b>	<b>2.093.326</b>
Mutações do Semestre	-	(41)	-	9.262	101.793	(57.000)	1.352	2.668	-	58.034

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO**  
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
<b>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</b>				
<b>Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado</b>	<b>(1.041.443)</b>	<b>(474.767)</b>	<b>(992.580)</b>	<b>(442.969)</b>
<b>Lucro antes da Tributação s/ o Lucro</b>	<b>236.474</b>	<b>252.615</b>	<b>257.324</b>	<b>267.699</b>
<b>Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:</b>	<b>(1.277.917)</b>	<b>(727.382)</b>	<b>(1.249.904)</b>	<b>(710.668)</b>
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação	-	-	70	(492)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda	(982.273)	(471.009)	(989.380)	(476.482)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento	(420.576)	(364.876)	(422.970)	(369.474)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	121.865	83.948	121.865	83.948
Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	41	7	41	7
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	26.185	25.217	27.416	25.824
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	15.468	25.535	15.873	25.728
Ajuste de Provisão - Outras	(2.826)	315	(2.956)	315
Resultado de Participação em Controladas	(35.805)	(26.471)	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(19)	(48)	112	(48)
(Ganho) Perda na Alienação de Imobilizado de Uso	-	-	2	6
Baixa no Imobilizado de Uso	23	-	23	-
<b>Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>702.259</b>	<b>1.567.679</b>	<b>664.157</b>	<b>1.562.139</b>
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(78.875)	(607.912)	(78.875)	(607.912)
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	7.097	7.478	5.318	11.851
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(66.522)	48.748	(66.522)	48.748
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	82.340	36.208	82.340	36.208
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(931.763)	(790.381)	(931.763)	(790.381)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(40.675)	(3.486)	(40.272)	(4.381)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(18.258)	2.790	(21.044)	(28.761)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	(4.514)	(6.185)	(5.009)	(13.068)
Aumento (Redução) em Depósitos	2.352.507	2.385.427	2.348.190	2.398.120
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	(674.035)	466.974	(675.521)	457.145
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	149.131	113.151	149.131	113.151
Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses	(19.751)	13.135	(19.751)	13.135
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	(2.300)	36.167
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	28.043	(13.436)	28.043	(13.436)
Aumento (Redução) em Provisões	(25.304)	(7.677)	(25.561)	(7.760)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(33)	(33)	5.203	(37)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	(34.242)	(1.558)	(43.759)	3.989
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(39.386)	(95.994)	(60.190)	(111.069)
Juros Recebidos	16.499	20.430	16.499	20.430
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(339.184)</b>	<b>1.092.912</b>	<b>(328.423)</b>	<b>1.119.170</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos</b>				
Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda	(1.425.302)	(10.129.482)	(1.457.702)	(10.167.882)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda	592.224	12.532.543	638.883	12.590.911
Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento	(176.385)	(179.044)	(176.385)	(194.072)
Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento	614.822	215.022	614.822	215.022
Dividendos Recebidos de Controladas	25.508	34.949	-	-
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	4.307	7.280	4.307	7.280
Alienação de Imobilizado de Uso	16	2	220	2
Aquisição de Imobilizado de Uso	(17.386)	(15.545)	(18.948)	(15.565)
Baixas no Intangível	-	-	39	237
Aplicações no Intangível	(45.121)	(19.861)	(45.654)	(19.968)
Juros Recebidos	233.647	169.654	236.156	173.182

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(193.670)</b>	<b>2.615.518</b>	<b>(204.262)</b>	<b>2.589.147</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(98.000)	(95.339)	(98.000)	(95.339)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>(98.000)</b>	<b>(95.339)</b>	<b>(98.000)</b>	<b>(95.339)</b>
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(630.854)</b>	<b>3.613.091</b>	<b>(630.685)</b>	<b>3.612.978</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	4.464.917	5.560.306	4.466.252	5.560.675
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	3.834.063	9.173.397	3.835.567	9.173.653

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO**  
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
<b>RECEITAS</b>	<b>2.536.969</b>	<b>2.293.989</b>	<b>2.751.549</b>	<b>2.444.658</b>
Intermediação Financeira	2.474.699	2.187.788	2.484.245	2.197.939
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	153.777	162.660	175.891	180.404
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(121.865)	(83.948)	(121.865)	(83.948)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	179.416	119.546
Outras	30.358	27.489	33.862	30.717
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.818.668)</b>	<b>(1.602.133)</b>	<b>(1.814.303)</b>	<b>(1.598.146)</b>
<b>INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>	<b>(212.216)</b>	<b>(176.054)</b>	<b>(349.434)</b>	<b>(267.288)</b>
Materiais, Energia e Outros	(146.777)	(118.485)	(167.409)	(136.067)
Serviços de Terceiros	(65.439)	(57.569)	(71.986)	(61.421)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	(110.039)	(69.800)
<b>VALOR ADICIONADO BRUTO</b>	<b>506.085</b>	<b>515.802</b>	<b>587.812</b>	<b>579.224</b>
<b>DEPRECIACÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT</b>	<b>(26.185)</b>	<b>(25.217)</b>	<b>(27.416)</b>	<b>(25.824)</b>
<b>VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE</b>	<b>479.900</b>	<b>490.585</b>	<b>560.396</b>	<b>553.400</b>
<b>VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>35.805</b>	<b>26.471</b>	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	35.805	26.471	-	-
<b>VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR</b>	<b>515.705</b>	<b>517.056</b>	<b>560.396</b>	<b>553.400</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>515.705</b>	<b>517.056</b>	<b>560.396</b>	<b>553.400</b>
<b>PESSOAL</b>	<b>186.482</b>	<b>177.960</b>	<b>200.385</b>	<b>190.409</b>
Remuneração Direta	139.030	136.398	150.227	146.496
Benefícios	37.752	32.894	39.821	34.715
F.G.T.S	9.700	8.668	10.337	9.198
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>128.384</b>	<b>142.355</b>	<b>159.146</b>	<b>165.828</b>
Federais	119.851	133.681	149.208	155.959
Estaduais	42	38	46	40
Municipais	8.491	8.636	9.892	9.829
<b>REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS</b>	<b>15.597</b>	<b>14.626</b>	<b>15.623</b>	<b>15.048</b>
Aluguéis	15.597	14.626	15.623	15.048
<b>REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS</b>	<b>185.242</b>	<b>182.115</b>	<b>185.242</b>	<b>182.115</b>
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	74.228	62.638	74.228	62.638
Lucros Retidos do Semestre	111.014	119.477	111.014	119.477

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Notas Explicativas**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

	<b>ÍNDICE</b>	<b>Página</b>
1.	CONTEXTO OPERACIONAL	12
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	12
3.	RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	13
4.	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	19
5.	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	19
6.	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	21
7.	DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	24
8.	CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS	25
9.	CRÉDITO IMOBILIÁRIO	27
10.	CARTEIRA DE CÂMBIO	28
11.	OUTROS ATIVOS	28
12.	OUTROS VALORES E BENS	30
13.	PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS	30
14.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	32
15.	IMOBILIZADO DE USO	34
16.	INTANGÍVEL	35
17.	DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	36
18.	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	38
19.	ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	39
20.	PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	39
21.	COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	39
22.	IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	40
23.	OUTROS PASSIVOS	43
24.	PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	44
25.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	45
26.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	47
27.	LIMITES OPERACIONAIS	48
28.	GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	49
29.	OUTRAS INFORMAÇÕES	52
30.	AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	57

## Notas Explicativas



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS Referentes ao Primeiro Semestre de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("BANESTES" ou "Instituição") é uma sociedade anônima de capital aberto e de economia mista. Organizado sob a forma de banco múltiplo, opera através de suas carteiras de crédito comercial, rural, industrial, imobiliário, câmbio, arrendamento mercantil, investimento e administração de cartão de crédito.

Por meio de suas controladas, BANESTES Seguros S.A., BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. e BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda., atua também nos segmentos financeiros de seguros e distribuição, intermediação e administração de recursos de terceiros.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de companhias associadas, integrantes do conglomerado BANESTES. Os benefícios dos serviços prestados entre essas companhias e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

#### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras do BANESTES estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e incluem os requisitos da Lei das Sociedades por Ações (Lei n.º 6.404/1976), sendo adotadas as alterações introduzidas pelas Leis n.º 11.638/2007 e n.º 11.941/2009, contemplando ainda, as disposições contidas nas normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN) e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando aplicável, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão. Desde o ano de 2008, foram aprovados pela CVM diversos Pronunciamentos, Interpretações e Orientações Técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Entretanto, tais pronunciamentos só podem ser aplicados após aprovados pelo Conselho Monetário Nacional (CMN). Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo CMN são: Resolução n.º 4.924/2021 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos (CPC 01 - R1); Resolução n.º 4.818/2020 - Demonstração dos Fluxos de Caixa (CPC 03 - R2); Resolução n.º 4.818/2020 - Divulgação sobre Partes Relacionadas (CPC 05 - R1); Resolução n.º 3.989/2011 - Pagamento Baseado em Ações (CPC 10 - R1); Resolução n.º 4.924/2021 - Políticas Contábeis - Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (CPC 23); Resolução n.º 4.818/2020 - Evento Subsequente (CPC 24); Resolução n.º 3.823/2009 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25); Resolução n.º 4.924/2021 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro (CPC 00 - R2); Resolução n.º 4.877/2020 - Benefícios a Empregados (CPC 33 - R1); Resolução n.º 4.524/2016 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis (CPC 02 - R2); Resolução n.º 4.534/2016 - Ativo Intangível (CPC 04 - R1); Resolução n.º 4.535/2016 - Ativo Imobilizado (CPC 27); Resolução n.º 4.924/2021 - Mensuração do Valor Justo (CPC 46); Resolução n.º 4.818/2020 - Resultado por Ação (CPC 41); e Resolução n.º 4.924/2021 - Receita de Contrato com Cliente (CPC 47).

Na elaboração das Demonstrações Financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de provisões para perdas com operações de crédito e para causas judiciais, passivos relacionados a benefícios pós-emprego a empregados, provisões técnicas, na determinação do valor de mercado de instrumentos financeiros e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas.

Com relação às Demonstrações Financeiras Consolidadas, elaboradas e divulgadas no padrão contábil do Cosif - Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil, conforme permitido pelo artigo 77 da Resolução CMN n.º 4.966/2021, estão sendo apresentadas "adicionalmente" às demonstrações contábeis consolidadas no padrão contábil internacional - IFRS.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

### 2.a. Base para consolidação

Em conjunto com as Demonstrações Financeiras do BANESTES, estão sendo apresentadas as Demonstrações Financeiras Consolidadas, contemplando ainda as disposições contidas nas normas do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP) e da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), preparadas de acordo com as normas estabelecidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que requerem a eliminação dos saldos e transações entre as empresas incluídas na consolidação. Na consolidação das Demonstrações Financeiras, foram eliminadas as participações de uma empresa em outra, os saldos de contas patrimoniais, as receitas e as despesas, conforme relacionado na Nota 14.

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras do BANESTES S.A., de suas empresas controladas diretas e indiretas.

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação %	
			30/06/2023	31/12/2022
<b>Entidades Financeiras no País</b>				
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Integral	100 %	100 %
Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País				
BANESTES Seguros S.A.	Seguros	Integral	100 %	100 %
Fundo BANESTES VGBL(*)	Fundos	Integral	100 %	100 %
<b>Entidades Não Financeiras no País</b>				
BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.	Administradora e Corretora de Seg.Prev. e Capitalização	Integral	99,99%	99,99%

(\*) O Fundo de Investimento BANESTES VGBL Renda Fixa foi encerrado na CVM (Comissão de Valores Mobiliários) em 26/12/2022.

### 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis a seguir discriminadas foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e têm sido aplicadas de forma consistente pelas empresas do Sistema Financeiro BANESTES.

**a. Apuração de Resultado** - O resultado é apurado pelo regime de competência.

**b. Caixa e Equivalentes de Caixa** - São representados por disponibilidades em moeda e aplicações interfinanceiras de liquidez - posição bancada com conversibilidade imediata, risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data efetiva de aplicação.

**c. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez** - Representam os recursos aplicados ou captados no mercado interfinanceiro. São apresentadas pelo valor de resgate deduzido das receitas ou despesas a apropriar correspondentes a períodos futuros com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados.

**d. Títulos e Valores Mobiliários** - Foram classificados e avaliados, de acordo com a capacidade financeira de cada empresa, conforme segue:

- **Títulos para negociação:** títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Esses títulos são avaliados pelo valor justo, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa no resultado do período.
- **Títulos disponíveis para venda:** títulos e valores mobiliários que não se enquadram nas categorias títulos para negociação e títulos mantidos até o vencimento. Esses títulos são avaliados pelo valor justo, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

• **Títulos mantidos até o vencimento:** títulos e valores mobiliários para os quais haja intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. Esses títulos são avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais devem impactar o resultado do período.

**e. Valor Justo dos Instrumentos Financeiros** - O valor justo dos instrumentos financeiros é determinado com base em cotações de mercados ativos, quando disponíveis, e na ausência de cotação é determinado com base na utilização de preços de transações recentes, semelhantes e realizadas em condições de mercado, ou com base em metodologias de avaliação, baseadas em técnicas de fluxos de caixa futuros descontados considerando as condições de mercado, o valor do dinheiro no tempo, a curva de rentabilidade e fatores de volatilidade. Estas metodologias podem requerer a utilização de pressupostos ou julgamentos na estimativa do valor justo.

Os instrumentos financeiros a valor justo são classificados em três níveis:

**Nível I:** Instrumentos financeiros a valor justo, determinados com base em cotações públicas de preços em mercados ativos, incluem títulos da dívida pública e ações de companhias abertas.

**Nível II:** Quando as cotações de preços não podem ser observadas, a Administração, utilizando seus próprios modelos internos, faz a sua melhor estimativa do preço que seria fixado pelo mercado. Na maioria dos casos, esses modelos utilizam dados baseados em parâmetros de mercado observáveis como uma importante referência. Várias técnicas são empregadas para fazer essas estimativas, inclusive a interpolação de dados de mercado observáveis e técnicas de interpolação. A melhor evidência do valor justo de um instrumento financeiro no reconhecimento inicial é o preço da transação, a menos que o valor justo do instrumento possa ser obtido a partir de outras transações de mercado realizadas com o mesmo instrumento ou com instrumentos similares ou possa ser mensurado utilizando uma técnica de avaliação na qual as variáveis usadas incluem apenas dados de mercado observáveis, sobretudo taxas de juros.

**Nível III:** Registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 30/06/2023 o Sistema Financeiro BANESTES não possuía instrumentos financeiros classificados nesse nível.

**f. 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, são 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 da Administração de manter até seu vencimento os títulos CVS a que esses créditos serão convertidos.

**g. Operações de Crédito** - Constituídas, basicamente, de empréstimos e financiamentos ao setor privado, com operações efetuadas às taxas pré e pós-fixadas. São demonstradas pelos valores aplicados, acrescidos dos rendimentos e atualizações monetárias até a data do balanço, retificados das rendas a apropriar, quando aplicável.

**h. Arrendamento Mercantil** - As operações são contabilizadas de acordo com as Normas Básicas 1.7 do COSIF - Plano Contábil das Instituições Financeiras Nacional. Essas operações de arrendamento mercantil foram apresentadas nas Demonstrações Financeiras de 31/12/2022 nos títulos contábeis de arrendamento a receber, pelo valor presente, e de receitas de operações de arrendamento mercantil.

**i. Cartões de Crédito** - As compras efetuadas pelos clientes nos cartões de crédito são registradas até o vencimento das faturas, inclusive compras à vista e parcelado lojista, no título contábil - Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento (Outros Ativos Financeiros) em contrapartida com o título contábil - Obrigações por Transações de Pagamento (Outros Passivos Financeiros), descontadas das comissões pagas pelos estabelecimentos comerciais, contabilizadas no título contábil - Rendas por Serviços de Pagamento (Receitas de Prestação de Serviços).

Os saques financiados, faturas em atraso, rotativo e compras parceladas com juros pelo emissor são contabilizados nos títulos contábeis: Cartão de Crédito-Rotativo, Cartão de Crédito - Compras Parceladas e Parcelamentos de Faturas e Cartão de Crédito - Saques, Transferências, Pagamentos de Contas e Outras Transações (Operações de Créditos - Empréstimos).

**j. Provisão para Perdas de Operações de Crédito e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito** - Foi constituída sobre créditos concedidos com base no nível de risco de cada cliente e operação, considerando suas



## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

garantias, conjuntura econômica e histórico creditício, em conformidade com as Resoluções do Conselho Monetário Nacional n.º 2.682/1999 e n.º 2.697/2000. A Instituição utiliza da permissibilidade admitida pelo parágrafo 1º do art. 4º da Resolução n.º 2.682/1999, aplicando às operações de crédito com prazo a decorrer superior a 36 meses a contagem em dobro dos prazos referidos no inciso I do artigo retromencionado, para fins da classificação nos respectivos níveis de risco.

**k. Operações de Seguros e Resseguros de Danos e Pessoas** - Os prêmios de seguro e os respectivos custos de comercialização são registrados quando da emissão das apólices e reconhecidos no resultado segundo o transcorrer da vigência de risco, através da constituição das provisões para prêmios não ganhos e do diferimento das despesas de comercialização.

Os contratos emitidos são classificados como contratos de seguro quando esses contratos transferem risco significativo de seguro pelo qual aceita um risco de seguro significativo de outra parte (segurado), aceitando compensar o segurado no caso de um acontecimento futuro incerto específico que possa afetá-lo adversamente.

Na data de adoção inicial do CPC 11, a Seguradora não identificou contratos classificados como contratos de investimento. Os contratos de resseguro também são classificados como contratos de seguros segundo os princípios de transferência de risco de seguro do CPC 11.

A Seguradora possui uma operação junto ao Instituto de Resseguros do Brasil, para os seguros do grupo de pessoas. As modalidades são proporcional de cota parte de 5% e não proporcional de excesso de danos, com prioridade de R\$ 150. As operações de resseguros são contabilizadas com base no contrato firmado com a resseguradora. As despesas e receitas oriundas desse contrato são reconhecidas simultaneamente aos prêmios de seguros correspondentes. O diferimento dos prêmios de resseguros cedidos é realizado de forma consistente com o respectivo prêmio de seguro. O prêmio mínimo de depósito é diferido de acordo com a natureza do contrato.

Os ativos e passivos financeiros decorrentes desses contratos são baixados com base (I) nas prestações de contas emitidas pelo IRB - Brasil Resseguros S.A. por meio dos movimentos operacionais periódicos sujeitos à análise da Seguradora e (II) nas prestações de contas preparadas pela Companhia e que estão sujeitas à análise pela resseguradora. Os juros cobrados sobre o parcelamento de prêmios de seguros são diferidos para apropriação no resultado no mesmo prazo do parcelamento dos correspondentes prêmios de seguros.

**l. Provisões Técnicas - Seguros** - As provisões técnicas são constituídas e calculadas de acordo com as determinações e critérios estabelecidos na Resolução CNSP n.º 432/2021, e ainda pelas determinações constantes na Circular SUSEP n.º 648/2021 e alterações posteriores. As provisões são calculadas com base em critérios, parâmetros e fórmulas documentados em Notas Técnicas Atuariais (NTA), devidamente produzidas por atuário responsável e revisadas por auditoria atuarial independente, bem como avaliadas por auditoria contábil.

**m. Teste de Adequação de Passivos (TAP)** - Conforme requerido pelo CPC 11, em cada balanço deve ser elaborado o teste de adequação dos passivos para todos os contratos em curso na data de execução do teste. Este teste de adequação dos passivos para fins de elaboração das Demonstrações Financeiras é regulamentado através da Resolução CNSP n.º 432/2021 e pela Circular SUSEP n.º 648/2021 e alterações posteriores, avaliando na data-base, as obrigações decorrentes dos contratos e certificados dos planos de seguros.

A Seguradora avalia a adequação de suas Provisões Técnicas, utilizando estimativas correntes de fluxos de caixa futuros de seus contratos de seguro vigentes na data-base de suas Demonstrações Financeiras através do TAP. Este teste é elaborado considerando os valores contábeis segregados pelos passivos dos sinistros já ocorridos e a ocorrer. Nesta segregação, a segmentação obedece a valores já registrados na contabilidade, bem como valores a registrar, com base em faturas de contratos reconhecidos pela contabilidade através de suas emissões e com vigência após a data-base do cálculo. Os valores de prêmios contabilizados para riscos a viger, bem como dos prêmios projetados para os riscos não registrados são deduzidos das despesas de comercialização diferidas, dos ativos intangíveis e dos tributos inerentes ao valor retido. Considerando as similaridades dos riscos expostos, a Seguradora optou por segmentar seus contratos nas seguintes classificações: 1) Danos; 2) Pessoas; 3) Carteiras em Run Off.

O estudo do TAP considera bases atuariais, premissas atuais e a estimativa considerada mais adequada e prudente de todos os fluxos de caixa futuros, que também incluem as despesas incrementais e acessórias para liquidação de sinistros.

Atendendo as determinações legais, especialmente o Ofício Circular Eletrônico n.º 1/2022/CGMOP/DIR4/SUSEP, os fluxos de caixa, quando aplicados, foram agrupados mensalmente e trazidos a valor presente pela taxa a termo ETTJ, informada

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

pela SUSEP e ANBIMA, sendo o cupom de IGPM utilizado para os processos.

O resultado do teste de adequação dos passivos, realizado para as datas-base de 31/12/2022 e 30/06/2023, não apresentou insuficiência na constituição das provisões técnicas da Seguradora, não sendo necessário a constituição da Provisão Complementar de Cobertura - PCC.

**n. Despesas antecipadas** - São contabilizadas as aplicações de recursos antecipados, cujos benefícios ou prestação de serviços contratados ocorrerão em períodos seguintes e são apropriadas ao resultado do período a que se referem, no decorrer da vigência dos respectivos contratos.

**o. Investimentos** - Os Investimentos em Sociedades Controladas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial (Nota 13). Os demais investimentos são avaliados pelo valor de aquisição, corrigidos monetariamente até 31/12/1995 e deduzidos de provisão para perda, quando aplicável.

**p. Imobilizado de Uso** - O Imobilizado é registrado ao custo de aquisição ou construção, menos depreciação acumulada e da provisão para perdas por *impairment*, quando aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear, observando-se o prazo de vida útil dos bens. Ativos de arrendamento financeiro são depreciados considerando o prazo mais curto entre o do contrato e o de sua vida útil. Terrenos não são depreciados.

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	30/06/2023
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos

Os Imóveis de Uso Próprio, Terrenos e Edificações foram reavaliados com data-base de 31/10/2005 e a partir dessa data as Edificações passaram a ser depreciadas com base no prazo remanescente de vida útil dos imóveis indicados no Laudo de Avaliação.

**q. Intangível** - O Intangível corresponde aos ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pelo Banco, destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. É registrado ao custo de aquisição ou desenvolvimento, menos amortização acumulada e da provisão para perdas por *impairment*, quando aplicável. Está composto basicamente por *softwares* e é amortizado pelo método linear, ao longo da sua vida útil ou de acordo com os prazos contratuais.

A vida útil estimada dos *softwares* mantidos pelo Sistema Financeiro BANESTES é de cinco anos.

**r. Valor de Recuperação de Ativos - Impairment** - A redução do valor recuperável dos ativos não financeiro (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, ou de uma unidade geradora de caixa (UGC), exceto outros valores e bens e créditos tributários, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização.

Em relação ao ativo imobilizado, o valor recuperável da unidade geradora de caixa, composta pelo saldo contábil dos ativos registrados nas contas de sistema de processamento de dados e sistemas de comunicação, é obtido por meio do valor justo líquido da despesa de alienação e comparado ao seu valor contábil. No primeiro semestre de 2023, não foram encontrados indícios de perda do valor recuperável destes bens. Os demais itens do ativo imobilizado, ainda que sujeitos ao teste de *impairment*, são inventariados anualmente e caso não sejam localizados, a perda é registrada em outras despesas operacionais.

Os itens do ativo intangível, *softwares* adquiridos de terceiros, desenvolvidos internamente e licenças de direito de uso, por serem adquiridos/desenvolvidos com o objetivo de atender às necessidades do Banco e adequar o ambiente tecnológico ao modelo de negócios da Instituição, não possuem ativos semelhantes no mercado inviabilizando a estimativa do seu valor justo líquido da despesa de venda e a obtenção do seu valor em uso torna-se inviável devido ao custo de implementação de métrica que permita o seu cálculo. Portanto, para esses ativos, é feita somente a verificação do seu uso total ou parcial

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

pela Instituição.

No primeiro semestre de 2023, com base em fontes internas e externas de informação, não foram encontrados indícios de descontinuidade/obsolescência total ou parcial dos *softwares* registrados no patrimônio da Instituição.

**s. Depósitos a Prazo, de Poupança, Interfinanceiros e Captações no Mercado Aberto, Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário, de Letras de Crédito de Agronegócio e Obrigações por Repasses** - As operações prefixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pelas contas de despesas a apropriar e as operações pós-fixadas pelo valor presente, atualizadas pela taxa de juros e variação monetária, "pró-rata" dia, até a data do Balanço. Os compromissos de recompra ou compra de títulos de renda fixa, a preço fixo, estão integralmente lastreados pela carteira própria e por compromisso de revenda ou venda.

**t. Apropriação das Rendidas de Operações de Crédito, das Despesas de Depósitos, de Letras de Crédito Imobiliário e de Agronegócio e Obrigações por Repasses** - As operações ativas e passivas contratadas com encargos prefixados são contabilizadas pelo montante pactuado (principal e encargos), sendo que a contrapartida do montante dos encargos é registrada nas contas retificadoras de "rendas e despesas a apropriar". Os rendimentos e os encargos escriturados nas contas retificadoras são apropriados mensalmente às respectivas contas de receitas e despesas efetivas, em razão da fluência dos prazos das operações.

As operações ativas e passivas com rendimentos/encargos postecipados são contabilizadas pelo valor inicial nas contas que registram os direitos e obrigações. Mensalmente, são escriturados nessas contas os juros e os ajustes do principal das operações decorrentes da variação da unidade de correção, a crédito e a débito das respectivas contas de receitas e de despesas efetivas.

**u. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias** - São reconhecidos, mensurados e divulgados de acordo com as determinações estabelecidas na Resolução n.º 3.823/2009, do Conselho Monetário Nacional.

- **Ativos e Passivos Contingentes** - Referem-se a direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros.
- **Ativos Contingentes** - Não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.
- **Passivos Contingentes e Provisões** - Decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movido por terceiros, empregados, ex-empregados e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e outros riscos. Essas causas são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As expectativas de perdas para as causas são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

Os Depósitos Judiciais em Garantia correspondentes são atualizados de acordo com a regulamentação vigente.

- **Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias** - Representadas por exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão.

Os Exigíveis e os Depósitos Judiciais correspondentes são atualizados de acordo com a regulamentação vigente.

## Notas Explicativas



### BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**v. Benefícios a Empregados** - Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade do BANESTES relacionados a complemento de aposentadoria são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução CVM n.º 110/2022 (Nota 26).

O método atuarial adotado para a avaliação dos passivos e custos dos benefícios do plano previdenciário é o da UCP - Unidade de Crédito Projetada, ou PUC - *Projected Unit Credit*, aplicada sobre as obrigações atuarialmente projetadas (PBO - *Projected Benefit Obligation*), líquido dos ativos garantidores do plano.

A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de inflação, taxas de juros, aumentos dos benefícios, expectativa de vida, etc. O plano de benefício definido é registrado com base em estudo atuarial, procedido anualmente por atuário independente, no final de cada exercício.

Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças das premissas atuariais são registrados diretamente no patrimônio líquido, como ajustes de avaliação atuarial, quando ocorrerem.

Os custos de serviços passados são imediatamente reconhecidos no resultado.

**w. Tributos** - Calculados às alíquotas a seguir, consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente para cada encargo.

Imposto de Renda	15%
Adicional de Imposto de Renda	10%
Contribuição Social - Setor Bancário	Até 31/12/2022 21% e Após 20%
Contribuição Social - Setores Segurador e Distribuidor	Até 31/12/2022 16% e Após 15%
Contribuição Social - Setor de Corretagens	9%
Cofins	4%
Cofins - Setor de Corretagens	3%
PIS	0,65%
ISS	Até 5%

As modificações no critério de reconhecimento de receitas, custos e despesas computados na apuração do lucro líquido do período, introduzidas pela Lei n.º 11.638/2007 e alterações posteriores, foram contempladas fiscalmente pelo novo regime de tributação vigente instituído pela Lei n.º 12.973/2014.

A Emenda Constitucional n.º 103/2019, em seu artigo 32, elevou para 20% a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido para os bancos de qualquer espécie a partir de 1º de março de 2020 até que entre em vigor lei que disponha sobre a alíquota da referida contribuição (Nota 22).

A Lei n.º 14.183/2021 (conversão da MP n.º 1.034/2021) elevou para 25% a alíquota da CSLL para o setor bancário, e para 20% para os setores segurador e distribuidor, no período compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, retornando às alíquotas de 20% e 15% respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2022.

A Lei n.º 14.446/2022 (conversão da MP n.º 1.115/2022) elevou para 21% a alíquota da CSLL para o setor bancário, e para 16% para os setores segurador e distribuidor, no período compreendido entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, retornando às alíquotas de 20% e 15% respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2023.

**x. Resultados Recorrentes / Não Recorrentes** - A Resolução BCB n.º 2/2020, em seu artigo 34º, estabelece que devem ser evidenciados em notas explicativas os resultados recorrentes e não recorrentes de forma segregada. De acordo com a norma, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Instituição; e, II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

A natureza e o efeito financeiro dos eventos considerados não recorrentes estão evidenciados na Nota Explicativa 29.I.

**y. Receitas e Despesas de Prestação de Serviços** - As receitas de prestação de serviços são reconhecidas quando o Sistema Financeiro BANESTES fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a Instituição espera receber em troca desses serviços. Um modelo de cinco etapas é aplicado para reconhecimento das receitas: i) identificação do contrato com um cliente; ii) identificação das obrigações de desempenho do contrato; iii) determinação do preço da transação; iv) alocação do preço da transação às obrigações de desempenho no contrato; e v) reconhecimento da receita quando as obrigações de desempenho, pactuadas nos contratos com clientes, são satisfeitas. Os custos incrementais e os custos para cumprir contratos com clientes são reconhecidos como despesa, quando incorridos.

## 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>Disponibilidades</b>	182.492	175.680	183.996	177.015
<b>Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)</b>	3.651.571	4.289.237	3.651.571	4.289.237
<b>Re vendas a Liquidar - Posição Bancada</b>	3.651.571	4.289.237	3.651.571	4.289.237
Letras Financeiras do Tesouro	1.096.581	942.032	1.096.581	942.032
Letras do Tesouro Nacional	832.734	1.235.281	832.734	1.235.281
Notas do Tesouro Nacional	1.722.256	2.111.924	1.722.256	2.111.924
<b>Total</b>	<b>3.834.063</b>	<b>4.464.917</b>	<b>3.835.567</b>	<b>4.466.252</b>

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

## 5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

## a. Contas Patrimoniais - Composição

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>3.651.571</b>	<b>4.289.237</b>
<b>Re vendas a Liquidar - Posição Bancada</b>	<b>3.651.571</b>	<b>4.289.237</b>
Letras Financeiras do Tesouro	1.096.581	942.032
Letras do Tesouro Nacional	832.734	1.235.281
Notas do Tesouro Nacional	1.722.256	2.111.924
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>910.838</b>	<b>831.961</b>
Aplicações em Dep. Interf. - Ligadas com Garantia	25.208	23.455
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	580.753	578.499
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	102.451	37.163
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	202.426	192.844
<b>Total</b>	<b>4.562.409</b>	<b>5.121.198</b>

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## b. Prazo de Vencimento

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	30/06/2023						
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	-	<b>3.651.571</b>	-	-	-	-	<b>3.651.571</b>
<b>Re vendas a Liquidar - Posição Bancada</b>	-	<b>3.651.571</b>	-	-	-	-	<b>3.651.571</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	1.096.581	-	-	-	-	1.096.581
Letras do Tesouro Nacional	-	832.734	-	-	-	-	832.734
Notas do Tesouro Nacional	-	1.722.256	-	-	-	-	1.722.256
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	-	<b>450.909</b>	<b>173.398</b>	<b>286.531</b>	-	-	<b>910.838</b>
Aplicações em Dep. Interf. - Ligadas com Garantia	-	25.208	-	-	-	-	25.208
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	223.275	133.287	224.191	-	-	580.753
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	-	-	40.111	62.340	-	-	102.451
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	-	202.426	-	-	-	-	202.426
<b>Total em 30/06/2023</b>	-	<b>4.102.480</b>	<b>173.398</b>	<b>286.531</b>	-	-	<b>4.562.409</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	-	<b>4.356.856</b>	<b>427.007</b>	<b>337.335</b>	-	-	<b>5.121.198</b>

## c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo e Consolidado				Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/06/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>3.651.571</b>	<b>3.436.406</b>	<b>3.436.406</b>	-	<b>4.289.237</b>	<b>4.356.288</b>	<b>4.356.288</b>	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	3.651.571	3.436.406	3.436.406	-	4.289.237	4.356.288	4.356.288	-
<b>Aplicações em Dep. Interfinanc.</b>	<b>910.838</b>	<b>910.894</b>	-	<b>910.894</b>	<b>831.961</b>	<b>832.047</b>	-	<b>832.047</b>
<b>Total</b>	<b>4.562.409</b>	<b>4.347.300</b>	<b>3.436.406</b>	<b>910.894</b>	<b>5.121.198</b>	<b>5.188.335</b>	<b>4.356.288</b>	<b>832.047</b>

## d. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	282.160	658.214
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	49.897	60.250
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	1.245	768
<b>Total</b>	<b>333.302</b>	<b>719.232</b>

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

## a. Classificação por Tipo de Papel

Tipo de Papel	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>Carteira Própria</b>	<b>11.269.880</b>	<b>9.039.660</b>	<b>11.437.256</b>	<b>9.209.922</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	7.169.326	4.070.202	7.208.722	4.107.164
Notas do Tesouro Nacional - NTN	616.729	1.009.336	713.136	1.098.493
Títulos Públicos Federais - CVS - Comp. Var. Salariais	116.479	131.434	116.479	131.434
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	63.141	70.889	63.141	70.889
Debêntures	2.078.780	2.131.015	2.078.780	2.131.015
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	737.538	1.009.011	737.538	1.009.011
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	487.884	617.770	487.884	617.770
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	-	-	31.573	44.143
Outros	3	3	3	3
<b>Vinculados a Compromissos de Recompra</b>	<b>11.659.855</b>	<b>12.337.288</b>	<b>11.659.855</b>	<b>12.337.288</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	11.659.855	12.337.288	11.659.855	12.337.288
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>104.946</b>	<b>98.531</b>	<b>104.946</b>	<b>98.531</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	40	38	40	38
Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - LFT	104.906	98.493	104.906	98.493
<b>Total</b>	<b>23.034.681</b>	<b>21.475.479</b>	<b>23.202.057</b>	<b>21.645.741</b>

## b. Classificação por Categoria, Tipo de Papel e Vencimento

Categoria/Papel	Banestes Múltiplo								
	30/06/2023								
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Custo de Aquisição Atualizado
<b>Títulos Disponíveis Para Venda</b>	-	157.632	152.856	3.010.032	812.885	12.166.040	16.299.445	16.299.445	16.317.576
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	2.419.509	-	11.996.371	14.415.880	14.415.880	14.400.614
Debêntures	-	157.632	118.366	466.463	709.435	118.536	1.570.432	1.570.432	1.597.618
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	-	34.490	20.357	-	-	54.847	54.847	54.932
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	103.703	-	51.004	154.707	154.707	160.833
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	103.450	129	103.579	103.579	103.579
<b>Títulos Mantidos Até o Vencimento</b>	-	43.000	1.076.845	4.614.420	512.027	488.944	6.735.236	6.682.457	6.735.236
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	672.047	3.846.200	-	-	4.518.247	4.519.273	4.518.247
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	199.159	262.863	462.022	434.370	462.022
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	251	6.797	-	56.093	63.141	65.572	63.141
Debêntures	-	-	78.613	166.981	130.499	132.255	508.348	500.676	508.348
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.505	28.191	-	78.783	-	116.479	97.828	116.479
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	31.507	168.418	442.113	40.653	-	682.691	680.417	682.691
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	1.988	129.325	152.329	62.933	37.730	384.305	384.318	384.305
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
<b>Total em 30/06/2023</b>	-	200.632	1.229.701	7.624.452	1.324.912	12.654.984	23.034.681	22.981.902	23.052.812
<b>Total em 31/12/2022</b>	-	631.912	734.529	7.300.162	1.948.816	10.860.060	21.475.479	21.392.614	21.489.904

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Categoria/Papel	Banestes Consolidado								
	30/06/2023								
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Custo de Aquisição Atualizado
<b>Títulos Para Negociação (*)</b>	<b>10.130</b>	-	-	-	-	-	<b>10.130</b>	<b>10.130</b>	<b>10.130</b>
Cotas de Fundo de Investimento - Diversos	10.130	-	-	-	-	-	10.130	10.130	10.130
<b>Títulos Disponíveis Para Venda</b>	<b>21.443</b>	<b>157.632</b>	<b>166.299</b>	<b>3.016.675</b>	<b>832.195</b>	<b>12.217.500</b>	<b>16.411.744</b>	<b>16.411.744</b>	<b>16.430.592</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	13.443	2.426.152	19.310	11.996.371	14.455.276	14.455.276	14.440.021
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	21.443	-	-	-	-	-	21.443	21.443	21.443
Debêntures	-	157.632	118.366	466.463	709.435	118.536	1.570.432	1.570.432	1.597.618
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	-	34.490	20.357	-	-	54.847	54.847	54.932
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	103.703	-	51.004	154.707	154.707	160.833
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	103.450	129	103.579	103.579	103.579
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	51.460	51.460	51.460	52.166
<b>Títulos Mantidos Até o Vencimento</b>	<b>-</b>	<b>43.000</b>	<b>1.076.845</b>	<b>4.614.420</b>	<b>512.027</b>	<b>533.891</b>	<b>6.780.183</b>	<b>6.727.404</b>	<b>6.780.183</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	672.047	3.846.200	-	-	4.518.247	4.519.273	4.518.247
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	44.947	44.947	44.947	44.947
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	199.159	262.863	462.022	434.370	462.022
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	251	6.797	-	56.093	63.141	65.572	63.141
Debêntures	-	-	78.613	166.981	130.499	132.255	508.348	500.676	508.348
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.505	28.191	-	78.783	-	116.479	97.828	116.479
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	31.507	168.418	442.113	40.653	-	682.691	680.417	682.691
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	1.988	129.325	152.329	62.933	37.730	384.305	384.318	384.305
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
<b>Total em 30/06/2023</b>	<b>31.573</b>	<b>200.632</b>	<b>1.243.144</b>	<b>7.631.095</b>	<b>1.344.222</b>	<b>12.751.391</b>	<b>23.202.057</b>	<b>23.149.278</b>	<b>23.220.905</b>
<b>Total em 31/12/2022</b>	<b>44.143</b>	<b>631.912</b>	<b>734.529</b>	<b>7.312.784</b>	<b>1.973.156</b>	<b>10.949.217</b>	<b>21.645.741</b>	<b>21.562.876</b>	<b>21.665.332</b>

(\*) No balanço patrimonial, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, conforme determina o parágrafo único do artigo 7º, da Circular n.º 3.068/2001, do Banco Central do Brasil.

O valor justo dos Títulos Públicos Federais (LFT's, LTN's e NTN's) e das Debêntures são obtidos a partir dos preços de mercado secundário, divulgado pela ANBIMA e/ou precificados por metodologia própria, observando os dados de mercado. Para as Cotas de Fundo de Investimento o valor justo é obtido pelo valor da cota divulgado pelo próprio administrador do fundo. Os CRI's tem seu valor justo obtido através de metodologia própria, que precifica o ativo a partir de dados observados no mercado.



## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo							
	30/06/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Títulos Disponíveis para Venda	16.299.445	16.299.445	16.018.512	280.933	14.608.573	14.608.573	14.054.675	553.898
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.735.236	6.682.457	5.306.746	1.375.711	6.866.906	6.784.041	5.103.916	1.680.125
<b>Total</b>	<b>23.034.681</b>	<b>22.981.902</b>	<b>21.325.258</b>	<b>1.656.644</b>	<b>21.475.479</b>	<b>21.392.614</b>	<b>19.158.591</b>	<b>2.234.023</b>

	Banestes Consolidado							
	30/06/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Títulos para Negociação	10.130	10.130	-	10.130	10.200	10.200	-	10.200
Títulos Disponíveis para Venda	16.411.744	16.411.744	16.130.811	280.933	14.724.938	14.724.938	14.137.097	587.841
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.780.183	6.727.404	5.351.693	1.375.711	6.910.603	6.827.738	5.147.613	1.680.125
<b>Total</b>	<b>23.202.057</b>	<b>23.149.278</b>	<b>21.482.504</b>	<b>1.666.774</b>	<b>21.645.741</b>	<b>21.562.876</b>	<b>19.284.710</b>	<b>2.278.166</b>

## d. Ganhos e Perdas não Realizados

Os valores relativos a Títulos e Valores Mobiliários classificados na categoria Disponível para Venda - Próprios e de Controladas, contabilizados no Patrimônio Líquido, foram os seguintes:

Ajuste a Valor de Mercado Títulos Disponíveis para Venda	Saldo anterior	Ganhos no período	Perdas no período	Impostos no período	Saldo em 30/06/2023	Saldo em 30/06/2022
		Não Realizado				
Próprios	1.990	16.406	(13.949)	(1.105)	3.342	(10.192)
De Controladas	(3.099)	3.522	(854)	-	(431)	(2.222)
<b>Total</b>	<b>(1.109)</b>	<b>19.928</b>	<b>(14.803)</b>	<b>(1.105)</b>	<b>2.911</b>	<b>(12.414)</b>

No primeiro semestre de 2023 foi transferido para Resultado por Alienação o montante de R\$ 9 (R\$ 46.919 no primeiro semestre de 2022).

## e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

No primeiro semestre de 2023 e em 31/12/2022 não ocorreram reclassificações nas categorias de Títulos e Valores Mobiliários.

## f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de Títulos de Renda Fixa	1.362.372	791.815	1.370.117	801.367
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	33.596	36.891	35.911	37.639
Lucros com Títulos de Renda Fixa	-	46.920	-	46.920
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(10)	-	(523)	(2)
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	-	(1)	(6)
Ajuste a Valor de Mercado - Títulos para Negociação	-	-	-	(141)
<b>Total</b>	<b>1.395.958</b>	<b>875.626</b>	<b>1.405.504</b>	<b>885.777</b>

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 7. DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

## a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/06/2023	31/12/2022
<b>Depósitos no Banco Central do Brasil</b>		<b>1.052.298</b>	<b>985.776</b>
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	115.721	147.825
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	831.518	735.908
Compulsório sobre Microcrédito	Sem Remuneração	-	11.247
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	43.059	54.796
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	62.000	36.000

## b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/06/2023	31/12/2022
<b>Pagamentos e Recebimentos a Liquidar</b>	Sem Remuneração	<b>38.766</b>	<b>118</b>
<b>Sistema Financeiro da Habitação</b>		<b>116.696</b>	<b>111.360</b>
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	2.458	1.699
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	125.952	121.375
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
<b>Correspondentes</b>	Sem Remuneração	<b>7.413</b>	<b>3.701</b>
<b>Total</b>		<b>162.875</b>	<b>115.179</b>

## c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	29.945	21.519
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	4.578	3.702
<b>Total</b>	<b>34.523</b>	<b>25.221</b>

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 8. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS

### a. Classificação das Operações

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022
Adiantamentos a Depositantes	3.005	2.617
Empréstimos	5.861.805	5.520.160
Direitos Creditórios Descontados	61.376	53.555
Financiamentos a Exportação	53.244	49.996
Financiamentos	125.500	130.252
Financiamentos Rurais	421.587	343.556
Financiamentos Imobiliários	1.785.577	1.353.921
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	14.726	20.490
<b>Total de Operações de Créditos (1)</b>	<b>8.326.820</b>	<b>7.474.547</b>
Arrendamento Mercantil	-	2
<b>Total de Arrendamento Mercantil (2)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Operações com Cartão de Crédito	494.447	453.745
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos	8.718	10.953
<b>Total de Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos (3)</b>	<b>503.165</b>	<b>464.698</b>
<b>Total da Carteira de Op. de Créditos, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos (1+2+3)</b>	<b>8.829.985</b>	<b>7.939.247</b>
<b>(Provisão para Perdas de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Característica de Concessão de Créditos) (4)</b>	<b>(361.700)</b>	<b>(303.955)</b>
<b>Total da Carteira de Crédito Líquido de PDD (1+2+3+4)</b>	<b>8.468.285</b>	<b>7.635.292</b>

### b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

Créditos	Banestes Múltiplo e Consolidado									
	30/06/2023					31/12/2022				
	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			Total	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			Total
		a partir de 15 dias	até 3 meses	de 3 meses até 1 ano			Acima de 1 ano	a partir de 15 dias	até 3 meses	
<b>Setor Privado</b>	<b>100.006</b>	<b>1.032.073</b>	<b>1.823.072</b>	<b>5.874.834</b>	<b>8.829.985</b>	<b>83.011</b>	<b>922.044</b>	<b>1.758.088</b>	<b>5.176.104</b>	<b>7.939.247</b>
Comércio	15.496	206.656	359.189	587.946	1.169.287	9.140	169.309	363.490	617.256	1.159.195
Habitação	1.345	19.279	64.762	1.700.191	1.785.577	1.130	14.830	44.361	1.293.600	1.353.921
Indústria	13.494	109.195	209.925	514.919	847.533	6.798	114.659	220.726	382.676	724.859
Int. Financeiros	-	683	1.264	7.110	9.057	-	333	1.521	5.172	7.026
Outros										
Serviços	17.257	95.927	183.175	368.029	664.388	12.488	91.065	204.614	429.283	737.450
Pessoas										
Físicas	51.343	516.637	835.116	2.529.460	3.932.556	52.530	520.075	728.561	2.312.074	3.613.240
Rural	1.071	83.696	169.641	167.179	421.587	925	11.773	194.815	136.043	343.556
<b>Total</b>	<b>100.006</b>	<b>1.032.073</b>	<b>1.823.072</b>	<b>5.874.834</b>	<b>8.829.985</b>	<b>83.011</b>	<b>922.044</b>	<b>1.758.088</b>	<b>5.176.104</b>	<b>7.939.247</b>

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## c. Créditos por Nível de Risco

Nível de Risco	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	30/06/2023						31/12/2022					
	Saldo da Carteira				Provisão		Saldo da Carteira				Provisão	
	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo
Curso Normal	Curso Anormal	Curso Normal					Curso Anormal					
AA	3.495.394	-	3.495.394	39,5	-	-	3.207.148	-	3.207.148	40,4	-	-
A	2.715.447	-	2.715.447	30,8	0,5	13.577	2.305.030	-	2.305.030	29,0	0,5	11.525
B	1.498.470	63.622	1.562.092	17,7	1,0	15.621	1.361.782	44.330	1.406.112	17,7	1,0	14.061
C	485.513	58.709	544.222	6,2	3,0	16.327	516.968	54.037	571.005	7,2	3,0	17.130
<b>Subtotal</b>	<b>8.194.824</b>	<b>122.331</b>	<b>8.317.155</b>	<b>94,2</b>	<b>-</b>	<b>45.525</b>	<b>7.390.928</b>	<b>98.367</b>	<b>7.489.295</b>	<b>94,3</b>	<b>-</b>	<b>42.716</b>
D	89.864	38.887	128.751	1,5	10,0	12.875	80.777	52.782	133.559	1,7	10,0	13.356
E	25.344	30.950	56.294	0,6	30,0	16.888	19.553	33.130	52.683	0,7	30,0	15.805
F	17.011	30.016	47.027	0,5	50,0	23.514	11.245	18.288	29.533	0,4	50,0	14.766
G	28.027	31.504	59.531	0,7	70,0	41.671	25.158	31.057	56.215	0,7	70,0	39.350
H	54.878	166.349	221.227	2,5	100,0	221.227	40.342	137.620	177.962	2,2	100,0	177.962
<b>Subtotal</b>	<b>215.124</b>	<b>297.706</b>	<b>512.830</b>	<b>5,8</b>	<b>-</b>	<b>316.175</b>	<b>177.075</b>	<b>272.877</b>	<b>449.952</b>	<b>5,7</b>	<b>-</b>	<b>261.239</b>
<b>Total</b>	<b>8.409.948</b>	<b>420.037</b>	<b>8.829.985</b>	<b>100,0</b>		<b>361.700</b>	<b>7.568.003</b>	<b>371.244</b>	<b>7.939.247</b>	<b>100,0</b>		<b>303.955</b>
%	95,2	4,8	100,0			4,1	95,3	4,7	100,0			3,8

## d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	523.082	5,9	463.681	5,8
50 Seguintes Maiores Devedores	732.011	8,3	732.813	9,2
100 Seguintes Maiores Devedores	451.112	5,1	439.194	5,6
Demais Devedores	7.123.780	80,7	6.303.559	79,4
<b>Total da Carteira</b>	<b>8.829.985</b>	<b>100,0</b>	<b>7.939.247</b>	<b>100,0</b>

## e. Montante de Operações Renegociadas

No primeiro semestre de 2023 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 81.714 (R\$ 43.824 no primeiro semestre de 2022).

O montante de operações de crédito recuperado está na nota 8.f e os valores de operações de créditos lançadas para prejuízos estão na nota 8.g.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	684	455
Rendas de Empréstimos	578.546	469.170
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	7.020	4.551
Rendas de Financiamentos	11.171	9.291
Rendas de Financiamentos a Exportação	3.923	2.279
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	128	70
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	7.161	3.223
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	6.913	2.522
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	1.615	101
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	72.814	38.823
Rendas de Financiamentos Habitacionais	1	3
Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento	1.017	1.523
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	19.861	35.633
<b>Total</b>	<b>710.854</b>	<b>567.644</b>

## g. Movimentação da Provisão para Perdas em Operações de Crédito e Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos</b>	<b>(303.955)</b>	<b>(270.347)</b>
Constituição/Complemento	(184.528)	(116.323)
Reversão	62.663	32.375
Efeito Líquido no Resultado	(121.865)	(83.948)
Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)	64.120	83.151
<b>Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos</b>	<b>(361.700)</b>	<b>(271.144)</b>
- Provisão para Perdas de Operação de Créditos	(357.885)	(268.798)
- Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos	(3.815)	(2.346)

## 9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 1.785.577 (R\$ 1.353.921 em 31/12/2022) são efetuados de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) e Sistema de Financiamento Imobiliário (SFI). As operações são garantidas por hipoteca em 1º grau ou por alienação fiduciária dos imóveis financiados e contam com seguros que cobrem riscos de morte e invalidez permanente do devedor e danos físicos do imóvel financiado. As apropriações das receitas são efetuadas de acordo com a periodicidade de capitalização prevista contratualmente.

Esse montante encontra-se segregado da seguinte forma:

- Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R\$ 1.434.161 (R\$ 1.120.424 em 31/12/2022);
- As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 351.416 (R\$ 233.497 em 31/12/2022).

**Notas Explicativas****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

As liquidações antecipadas e os saldos remanescentes ao término do prazo contratual na Carteira de Crédito Imobiliário, cobertas pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), estão apresentados sob o título de Créditos Vinculados - SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, na rubrica Relações Interfinanceiras, e montam R\$ 125.952 (R\$ 121.375 em 31/12/2022). Em 30/06/2023 encontra-se provisionado o valor de R\$ 11.714 (R\$ 11.714 em 31/12/2022), com objetivo de cobrir perdas decorrentes de contratos que poderiam ser inabilitados pelo administrador do FCVS.

Os créditos junto ao FCVS assumidos pela União (Lei n.º 10.150/2000) serão convertidos em títulos federais com retorno no prazo de 30 (trinta) anos, sempre contados a partir de 01/01/1997, com pagamento mensal de juros (6,17% a.a., para contratos com recursos próprios, e 3,12% a.a., com recursos do FGTS) a partir de 01/01/2005, e pagamento de principal a partir de 01/01/2009, com prestações calculadas pelo Sistema de Amortização Constante - SAC.

Com base na Circular n.º 3.068/2001, do Banco Central do Brasil, o BANESTES registra os títulos CVS, recebidos pela securitização dos Créditos Vinculados, como "Mantidos até o Vencimento - Não Competitivos", tendo em vista a capacidade financeira da Instituição (Vide Classificação Nota 6).

**10. CARTEIRA DE CÂMBIO****Resultado da Carteira de Câmbio**

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022
Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas	62	54
Despesas de Operações de Câmbio	-	(2)
<b>Total</b>	<b>62</b>	<b>52</b>

**11. OUTROS ATIVOS****a. Outros Ativos Financeiros**

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>	<b>521.509</b>	<b>483.710</b>	<b>586.340</b>	<b>547.708</b>
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	494.142	453.466	494.142	453.466
Rendas a Receber	27.367	30.244	3.845	5.308
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	64.982	69.124
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	21.717	18.751
Ativo de Resseguro Diferido	-	-	1.654	1.059
<b>Não Circulante</b>	<b>305</b>	<b>279</b>	<b>305</b>	<b>279</b>
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	305	279	305	279

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>	<b>120.700</b>	<b>132.005</b>	<b>139.487</b>	<b>151.290</b>
Transferências Internas de Recursos	-	40	-	40
Adiantamentos e Antecipações Salariais	10.706	4.029	11.083	5.405
Devedores por Compra de Valores e Bens	2.416	3.083	2.416	3.083
Devedores por Depósitos em Garantia:	9.814	8.619	9.814	8.619
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	7.938	7.581	7.938	7.581
* Outros Depósitos Judiciais	1.876	1.038	1.876	1.038
Impostos e Contribuições a Compensar:	16.244	19.685	17.036	19.976
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	10.732	-	10.732	-
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	5.512	19.685	6.304	19.976
Pagamentos a Ressarcir	2.366	435	19.974	18.047
Participações pagas Antecipadamente	130	16.222	130	16.222
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	-	1.863	-	1.863
Devedores Diversos - País	53.781	53.202	53.781	53.206
Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito	(3)	(1.612)	(3)	(1.612)
Outros	25.246	26.439	25.256	26.441
<b>Não Circulante</b>	<b>263.840</b>	<b>234.277</b>	<b>275.313</b>	<b>245.381</b>
Devedores por Compra de Valores e Bens	6.302	7.870	6.302	7.870
Devedores por Depósitos em Garantia:	177.188	176.561	186.850	185.984
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	90.312	87.048	98.369	94.895
INSS - Diversas NFLD	47.979	46.318	55.565	53.713
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91	39.487	38.013	39.487	38.013
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	2.846	2.717	3.317	3.169
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	37.985	42.916	38.046	43.026
* Outros Depósitos Judiciais	48.891	46.597	50.435	48.063
Impostos e Contribuições a Compensar:	9.167	14	10.978	1.695
* Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício	9.153	-	9.153	-
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	1.811	1.681
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	14	14	14	14
Pagamentos a Ressarcir	321	321	321	321
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	8.977	8.943	8.977	8.943
Devedores Diversos - País	68.776	47.424	68.776	47.424
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(6.891)	(6.856)	(6.891)	(6.856)

(1) Vide descrição de Processos Judiciais na Nota Explicativa n.º 24;

(2) Está registrado em Impostos e Contribuições a Compensar no Ativo Não Circulante, no BANESTES Consolidado, o valor de R\$ 249, relativo ao saldo do crédito ainda não homologado pela Receita Federal, oriundos do PIS com base na declaração de inconstitucionalidade dos Decretos-Leis n.os 2.445/1988 e 2.449/1988, proferida pelo Supremo Tribunal Federal nos autos do Recurso Extraordinário n.º 1487452/RJ, bem como com base na Resolução n.º 49/1995 do Senado Federal. Afastados os Decretos-Leis n.os 2.445/1988 e 2.449/1988, foi aplicada a Lei Complementar n.º 7/70 (instituidora do PIS), eis que, após o advento da Constituição Federal de 1988, ficou vedado o tratamento desigual entre empresas públicas e privadas. Esta ação transitou em julgado em 14/06/2007. Em 24/03/2008 foi deferido o pedido de habilitação do crédito junto à DEINF/RFB/RJ e o BANESTES Múltiplo já utilizou todo o crédito;

Estão registrados também, em Impostos e Contribuições a Compensar no Ativo Não Circulante, valores gerados em decorrência da majoração das alíquotas do FINSOCIAL (alíquotas superiores a 0,5%) promovidas pelas Leis n.º 7.787/1989 (art.7º), n.º 7.849/1989 (art.1º) e n.º 8.147/1990 (art.1º), no BANESTES Consolidado no valor de R\$ 1.562, cujo processo no mérito transitou em julgado, e atualmente aguarda-se a emissão do precatório em nome da BANESTES DTVM.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 12. OUTROS VALORES E BENS

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>	<b>18.525</b>	<b>15.248</b>	<b>51.365</b>	<b>47.723</b>
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>10.871</b>	<b>6.707</b>	<b>22.488</b>	<b>15.974</b>
Material em Estoque	1.501	1.221	1.698	1.432
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	9.370	5.486	20.790	14.542
Veículos	150	126	11.600	9.213
Imoveis Habitacionais	5.838	555	5.838	555
Outros Imóveis	3.467	4.855	3.467	4.855
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(85)	(50)	(115)	(81)
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>7.654</b>	<b>8.541</b>	<b>8.278</b>	<b>9.105</b>
<b>Custos de Aquisição Diferidos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.599</b>	<b>22.644</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>56.234</b>	<b>59.327</b>	<b>56.234</b>	<b>59.327</b>
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>54.412</b>	<b>55.961</b>	<b>54.412</b>	<b>55.961</b>
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	54.412	55.961	54.412	55.961
Veículos	117	96	117	96
Imoveis Habitacionais	3.823	7.206	3.823	7.206
Outros Imóveis	51.271	49.451	51.271	49.451
Outros	14	14	14	14
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(813)	(806)	(813)	(806)
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>1.822</b>	<b>3.366</b>	<b>1.822</b>	<b>3.366</b>

## 13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>Saldo no início do período</b>	<b>152.884</b>	<b>167.484</b>
Resultado de Participações em Controladas	35.805	26.471
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	2.668	(883)
Dividendos	(23.818)	(48.435)
<b>Saldo no fim do período</b>	<b>167.539</b>	<b>144.637</b>



## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## Principais dados relativos às sociedades e fundo controlados:

	BANESTES Seguros S.A.	BANESTES Distrib. de Títulos e Val. Mobiliários S.A.	BANESTES Adm. Cor. de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda.	Fundo BANESTES VGBL	Total
<b>Capital Realizado Atualizado</b>					
30 de junho de 2023	86.326	38.000	17.000	-	141.326
31 de dezembro de 2022	86.326	38.000	17.000	-	141.326
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>					
30 de junho de 2023	107.456	60.083	44.407	-	211.946
31 de dezembro de 2022	98.454	54.430	37.682	-	190.566
<b>Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)</b>					
30 de junho de 2023	14.791.405	1.000	17.000	-	14.809.405
31 de dezembro de 2022	14.791.405	1.000	17.000	-	14.809.405
<b>Percentual de Participação</b>					
30 de junho de 2023	100,00	100,00	99,99	-	-
31 de dezembro de 2022	100,00	100,00	99,99	100,00	-
<b>Lucro Líquido acumulado em</b>					
30 de junho de 2023	18.929	16.876	11.319	-	47.124
30 de junho de 2022	11.121	15.350	9.995	73	36.539
<b>Saldo das Operações em Controladas</b>					
<b>Ativos (Passivos)</b>					
30 de junho de 2023	11.003	(4.502)	(54.074)	-	(47.573)
31 de dezembro de 2022	13.950	(5.942)	(48.119)	-	(40.111)
<b>Receitas (Despesas)</b>					
30 de junho de 2023	2.164	(398)	(2.356)	-	(590)
30 de junho de 2022	1.623	(534)	(1.977)	(19)	(907)
<b>Resultado da Equivalência Patrimonial</b>					
30 de junho de 2023	18.929	16.876	-	-	35.805
30 de junho de 2022	11.121	15.350	-	-	26.471
<b>Valor Contábil dos Investimentos</b>					
30 de junho de 2023	107.456	60.083	-	-	167.539
31 de dezembro de 2022	98.454	54.430	-	-	152.884

O BANESTES participa indiretamente da BANESTES Administradora, Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda por meio de sua controlada BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., que detém 99,9990% de suas cotas.

O BANESTES participa indiretamente do Fundo BANESTES VGBL por meio de sua controlada BANESTES Seguros S.A., que detém 100% de suas cotas. O controle sobre o Fundo é definido por governar sua política operacional e financeira, sendo o único cotista e gestor deste fundo.

O Fundo de Investimento BANESTES VGBL Renda Fixa foi encerrado na CVM (Comissão de Valores Mobiliários) em 26/12/2022.

As Demonstrações Financeiras das sociedades controladas são auditadas periodicamente pelos mesmos auditores independentes do BANESTES S.A..

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

## a. Transações do BANESTES Múltiplo com controlador, com as sociedades e fundo controlados:

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no primeiro semestre de 2023 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 90.664 (R\$ 57.856 no primeiro semestre de 2022).

Transação	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	30/06/2022
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
<b>Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):</b>	<b>(18.942)</b>	<b>(39.243)</b>	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(42.761)	(64.751)	-	-
BANESTES Seguros S.A	12.596	14.975	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	11.223	10.533	-	-
<b>Depósitos à Vista (2):</b>	<b>(46.786)</b>	<b>(11.912)</b>	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(44.862)	(8.358)	-	-
BANESTES Seguros S.A	(1.875)	(1.307)	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(3)	(2.212)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(46)	(35)	-	-
<b>Depósitos a Prazo (2):</b>	<b>(6.660.721)</b>	<b>(6.249.078)</b>	<b>(424.282)</b>	<b>(358.741)</b>
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.606.545)	(6.200.848)	(421.052)	(355.897)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(54.176)	(48.230)	(3.230)	(2.844)
<b>Obrigações por Operações Compromissadas (2):</b>	<b>(15.845)</b>	<b>(14.359)</b>	<b>(1.135)</b>	<b>(1.143)</b>
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(15.845)	(14.359)	(1.135)	(1.114)
Fundo BANESTES VGBL	-	-	-	(29)
<b>Demais Transações (3):</b>	<b>165.252</b>	<b>25.215</b>	<b>6.405</b>	<b>2.685</b>
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(462)	(395)
Companhia de Gás do Espírito Santo - ES Gás	48.907	24.691	2.417	-
Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN	115.792	-	675	-
BANESTES Seguros S.A	282	282	2.164	1.623
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	123	96	737	580
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	148	146	874	867
Fundo BANESTES VGBL	-	-	-	10
<b>Total</b>	<b>(6.577.042)</b>	<b>(6.289.377)</b>	<b>(419.012)</b>	<b>(357.199)</b>

(\*) Compreende o Estado do Espírito Santo e órgãos da Administração Direta.

Os valores acima referem-se a operações envolvendo o BANESTES, o Controlador e as sociedades e fundo controlados.

(1) Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referem-se a valores destinados pelas empresas controladas e pelo Banco ao controlador;

(2) As transações com partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas pelo mercado, vigentes nas datas das operações, considerando a ausência de risco;

(3) As demais transações referem-se a receitas de cobrança, convênio de cooperação técnica e resultado com imóveis entre o BANESTES e as empresas do conglomerado e o Controlador e são cobrados de acordo com contratos mantidos entre as partes e pela utilização de estrutura física e de pessoal para as operações de corretagens, capitalização e seguros.

## b. Remuneração do Pessoal - Chave da Administração:

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores, dos membros do Conselho de Administração e dos membros do Conselho Fiscal, conforme determina o Estatuto Social.

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Benefícios	Banestes Múltiplo							
	30/06/2023				30/06/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Salário ou pró-labore	445	1.662	157	182	387	1.434	124	151
Participação nos resultados	57	147	-	-	105	218	-	-
Benefícios pós-emprego	-	88	-	-	-	97	-	-
<b>Totais:</b>	<b>502</b>	<b>1.897</b>	<b>157</b>	<b>182</b>	<b>492</b>	<b>1.749</b>	<b>124</b>	<b>151</b>

Benefícios	Banestes Consolidado							
	30/06/2023				30/06/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Salário ou pró-labore	688	3.686	508	273	387	2.627	128	151
Participação nos resultados	87	134	-	-	105	339	-	-
Benefícios pós-emprego	-	249	-	-	-	195	-	-
<b>Totais:</b>	<b>775</b>	<b>4.069</b>	<b>508</b>	<b>273</b>	<b>492</b>	<b>3.161</b>	<b>128</b>	<b>151</b>

## c. Participação Acionária:

O Estado e os membros do Conselho de Administração e da Diretoria possuíam as seguintes participações acionárias no BANESTES:

	Ações Ordinárias				Ações Preferenciais			
	30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Espírito Santo	213.626.129	92,48	213.626.129	92,48	78.167.400	92,06	78.167.400	92,06
Conselho de Administração e Diretoria	93.432	0,04	75.700	0,03	420.450	0,5	427.000	0,5
<b>Total</b>	<b>213.719.561</b>	<b>92,52</b>	<b>213.701.829</b>	<b>92,51</b>	<b>78.587.850</b>	<b>92,56</b>	<b>78.594.400</b>	<b>92,56</b>

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 15. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo						
	30/06/2023						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
<b>Custo de Aquisição</b>							
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	10.114	35.751	28.360	103.176	17.546	7.351	202.298
Aquisições	-	5.414	1.819	8.149	1.848	156	17.386
Alienações / Baixas	-	(297)	(59)	(33)	(16)	(16)	(421)
Transferências	-	-	(1.793)	1.731	62	-	-
<b>Saldo Final</b>	10.114	40.868	28.327	113.023	19.440	7.491	219.263
<b>Depreciação</b>							
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	(4.943)	(23.745)	(16.350)	(86.472)	(10.310)	(4.998)	(146.818)
Depreciação do Período	(80)	(1.748)	(713)	(3.384)	(942)	(424)	(7.291)
Baixas / Alienações	-	281	56	32	1	12	382
<b>Saldo Final</b>	(5.023)	(25.212)	(17.007)	(89.824)	(11.251)	(5.410)	(153.727)
<b>Saldo Líquido Final</b>	5.091	15.656	11.320	23.199	8.189	2.081	65.536
<b>Saldo Líquido em 31/12/2022</b>	5.171	12.006	12.010	16.704	7.236	2.353	55.480

	Banestes Consolidado						
	30/06/2023						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
<b>Custo de Aquisição</b>							
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	11.199	37.175	29.031	104.130	17.732	7.351	206.618
Aquisições	-	5.414	1.820	8.318	2.013	1.383	18.948
Alienações / Baixas	(551)	(297)	(83)	(79)	(205)	(16)	(1.231)
Transferências	-	-	(1.793)	1.731	62	-	-
<b>Saldo Final</b>	10.648	42.292	28.975	114.100	19.602	8.718	224.335
<b>Depreciação</b>							
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	(5.602)	(24.163)	(16.777)	(87.111)	(10.472)	(4.999)	(149.124)
Depreciação do Período	(92)	(1.829)	(738)	(3.437)	(955)	(869)	(7.920)
Baixas / Alienações	419	281	80	80	114	12	986
<b>Saldo Final</b>	(5.275)	(25.711)	(17.435)	(90.468)	(11.313)	(5.856)	(156.058)
<b>Saldo Líquido Final</b>	5.373	16.581	11.540	23.632	8.289	2.862	68.277
<b>Saldo Líquido em 31/12/2022</b>	5.597	13.012	12.254	17.019	7.260	2.352	57.494

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 16. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	30/06/2023				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
<b>Custo de Aquisição</b>					
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>136.079</b>	<b>9.634</b>	<b>106.679</b>	<b>51.949</b>	<b>304.341</b>
Aquisições	510	2.518	21.974	20.119	45.121
Alienações / Baixas	(6)	-	-	(1.168)	(1.174)
Transferências	9.357	-	-	(9.357)	-
<b>Saldo Final</b>	<b>145.940</b>	<b>12.152</b>	<b>128.653</b>	<b>61.543</b>	<b>348.288</b>
<b>Amortização</b>					
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>(66.288)</b>	<b>(6.314)</b>	<b>(53.740)</b>	<b>-</b>	<b>(126.342)</b>
Amortização do Período	(8.353)	(376)	(10.165)	-	(18.894)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>(74.639)</b>	<b>(6.690)</b>	<b>(63.905)</b>	<b>-</b>	<b>(145.234)</b>
<b>Perdas por Impairment</b>					
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.168)</b>	<b>(1.172)</b>
Baixas / Alienações	4	-	-	1.168	1.172
<b>Saldo Final</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo Líquido Final</b>	<b>71.301</b>	<b>5.462</b>	<b>64.748</b>	<b>61.543</b>	<b>203.054</b>
<b>Saldo Líquido em 31/12/2022</b>	<b>69.787</b>	<b>3.320</b>	<b>52.939</b>	<b>50.781</b>	<b>176.827</b>

	Banestes Consolidado				
	30/06/2023				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
<b>Custo de Aquisição</b>					
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>139.537</b>	<b>9.634</b>	<b>109.460</b>	<b>51.949</b>	<b>310.580</b>
Aquisições	554	2.518	22.464	20.118	45.654
Alienações / Baixas	(7)	-	(39)	(1.167)	(1.213)
Transferências	9.515	-	(158)	(9.357)	-
<b>Saldo Final</b>	<b>149.599</b>	<b>12.152</b>	<b>131.727</b>	<b>61.543</b>	<b>355.021</b>
<b>Amortização</b>					
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>(68.824)</b>	<b>(6.314)</b>	<b>(54.025)</b>	<b>-</b>	<b>(129.163)</b>
Amortização do Período	(8.732)	(376)	(10.388)	-	(19.496)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>(77.554)</b>	<b>(6.690)</b>	<b>(64.413)</b>	<b>-</b>	<b>(148.657)</b>
<b>Perdas por Impairment</b>					
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.168)</b>	<b>(1.172)</b>
Baixa	4	-	-	1.168	1.172
<b>Saldo Final</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo Líquido Final</b>	<b>72.045</b>	<b>5.462</b>	<b>67.314</b>	<b>61.543</b>	<b>206.364</b>
<b>Saldo Líquido em 31/12/2022</b>	<b>70.709</b>	<b>3.320</b>	<b>55.435</b>	<b>50.781</b>	<b>180.245</b>

(\*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 17. DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS

### a. Depósitos e Captações

	Banestes Múltiplo									
	30/06/2023									
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2022	Taxas mínimas e máximas 30/06/2023	Taxas mínimas e máximas 31/12/2022
<b>Depósitos</b>	<b>9.313.870</b>	<b>254.810</b>	<b>191.151</b>	<b>5.876.802</b>	<b>6.026.616</b>	<b>1.162.440</b>	<b>22.825.689</b>	<b>20.473.181</b>	-	-
À Vista	1.161.529	-	-	-	-	-	1.161.529	1.426.574	-	-
Poupança	4.174.965	-	-	-	-	-	4.174.965	4.195.916	0,58% e 0,75%	0,61% e 0,75%
Interfinanceiros	-	202.013	-	-	-	-	202.013	239.383	12,40% e 13,65%	10,00% e 13,65%
Judiciais (*)	3.969.851	-	-	-	-	-	3.969.851	3.917.160	0,58% e 0,71%	0,65% e 0,71%
A Prazo (**)	-	52.797	191.151	5.876.802	6.026.616	1.162.440	13.309.806	10.686.501	-	-
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.525	-	-	-	-	-	7.525	7.647	-	-
<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>-</b>	<b>11.620.111</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.620.111</b>	<b>12.294.146</b>	<b>13,5% e 13,65%a.a</b>	<b>13,5% e 13,65%a.a</b>
<b>Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares</b>	<b>-</b>	<b>331.692</b>	<b>234.696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566.388</b>	<b>417.257</b>	<b>80% e 92% CDI</b>	<b>80% e 92% CDI</b>
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	141.678	87.585	-	-	-	229.263	176.187	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	190.014	147.111	-	-	-	337.125	241.070	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
<b>Repasses do País (***)</b>	<b>-</b>	<b>10.471</b>	<b>17.618</b>	<b>4.562</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>32.696</b>	<b>52.447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>9.313.870</b>	<b>12.217.084</b>	<b>443.465</b>	<b>5.881.364</b>	<b>6.026.661</b>	<b>1.162.440</b>	<b>35.044.884</b>	<b>33.237.031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado									
	30/06/2023									
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2022	Taxas mínimas e máximas 30/06/2023	Taxas mínimas e máximas 31/12/2022
<b>Depósitos</b>	<b>9.311.945</b>	<b>254.810</b>	<b>191.151</b>	<b>5.871.390</b>	<b>5.979.671</b>	<b>1.160.621</b>	<b>22.769.588</b>	<b>20.421.398</b>	-	-
À Vista	1.159.604	-	-	-	-	-	1.159.604	1.423.021	-	-
Poupança	4.174.965	-	-	-	-	-	4.174.965	4.195.916	0,58% e 0,75%	0,61% e 0,75%
Interfinanceiros	-	202.013	-	-	-	-	202.013	239.383	12,40% e 13,65%	10,00% e 13,65%
Judiciais (*)	3.969.851	-	-	-	-	-	3.969.851	3.917.160	0,58% e 0,71%	0,65% e 0,71%
A Prazo (**)	-	52.797	191.151	5.871.390	5.979.671	1.160.621	13.255.630	10.638.271	-	-
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.525	-	-	-	-	-	7.525	7.647	-	-
<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>-</b>	<b>11.604.266</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.604.266</b>	<b>12.279.787</b>	<b>13,5% e 13,65%a.a</b>	<b>13,5% e 13,65%a.a</b>
<b>Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares</b>	<b>-</b>	<b>331.692</b>	<b>234.696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566.388</b>	<b>417.257</b>	<b>80% e 92% CDI</b>	<b>80% e 92% CDI</b>
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	141.678	87.585	-	-	-	229.263	176.187	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	190.014	147.111	-	-	-	337.125	241.070	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
<b>Repasses do País (***)</b>	<b>-</b>	<b>10.471</b>	<b>17.618</b>	<b>4.562</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>32.696</b>	<b>52.447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>9.311.945</b>	<b>12.201.239</b>	<b>443.465</b>	<b>5.875.952</b>	<b>5.979.716</b>	<b>1.160.621</b>	<b>34.972.938</b>	<b>33.170.889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Os Depósitos Judiciais e as Obrigações p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog. estão incluídos no saldo de Depósitos a Prazo no Balanço Patrimonial;

(\*\*) Consideram os vencimentos estabelecidos nas Captações.

(\*\*\*) Taxas mínimas e máximas na nota 18.

## b. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo				Banestes Múltiplo			
	30/06/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo			
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2			
Depósitos Interfinanceiros	202.013	-	202.012	239.383	-	239.381		
Depósitos a Prazo	13.309.806	-	13.308.712	10.686.501	-	10.684.750		
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	566.388	-	566.389	417.257	-	417.256		
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	229.263	-	229.264	176.187	-	176.187		
Recursos de Letras de Crédito Agroneg.	337.125	-	337.125	241.070	-	241.069		

	Banestes Consolidado				Banestes Consolidado			
	30/06/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo			
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2			
Depósitos Interfinanceiros	202.013	-	202.012	239.383	-	239.381		
Depósitos a Prazo	13.255.630	-	13.254.520	10.638.271	-	10.636.521		
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	566.388	-	566.389	417.257	-	417.256		
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	229.263	-	229.264	176.187	-	176.187		
Recursos de Letras de Crédito Agroneg.	337.125	-	337.125	241.070	-	241.069		

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de Depósitos de Poupança	(159.558)	(147.110)	(159.558)	(147.110)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(17.302)	(7.281)	(17.302)	(7.281)
Despesas de Depósitos a Prazo	(659.488)	(534.111)	(656.258)	(531.267)
Despesas de Depósitos Judiciais	(177.628)	(142.969)	(177.628)	(142.969)
Despesas de Depósitos Especiais	(302)	(264)	(302)	(264)
Despesas de Operações Compromissadas	(763.751)	(747.380)	(762.616)	(746.237)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(16.606)	(5.815)	(16.606)	(5.815)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(10.967)	(6.324)	(10.967)	(6.324)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(10.964)	(10.330)	(10.964)	(10.330)
<b>Total</b>	<b>(1.816.566)</b>	<b>(1.601.584)</b>	<b>(1.812.201)</b>	<b>(1.597.597)</b>

## 18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

Representam recursos captados junto a instituições oficiais e outras instituições, os quais são repassados a clientes, fomentando o desenvolvimento econômico do Estado do Espírito Santo.

## a. Obrigações por Repasses

Instituição	Linha	Banestes Múltiplo e Consolidado			
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
		Recursos Captados		Taxas mínimas e máximas	
Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A.	Nossocrédito Automático/	-	6	-	-
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	FINAME	1.937	3.565	1,0% e 7,35%	1,0% e 9,70%
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	BNDES	19	30	8,30%	6,62%
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	30.740	48.846	3,0% e 8,0%	2,25% e 8,0%
<b>Total</b>		<b>32.696</b>	<b>52.447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de Repasses - BNDES	(1)	(27)
Despesas de Repasses - FINAME	(53)	(312)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(2.048)	(210)
<b>Total</b>	<b>(2.102)</b>	<b>(549)</b>



## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

Para a garantia das Provisões Técnicas, a Controlada BANESTES Seguros S.A. manteve os seguintes ativos:

	Banestes Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022
<b>Provisões Técnicas</b>	<b>153.057</b>	<b>155.357</b>
Direitos Creditórios	(53.205)	(56.595)
Ativos de Resseguro - Redutores	(1.398)	(803)
<b>Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)</b>	<b>98.454</b>	<b>97.959</b>
<b>Necessidade de Ativos Líquidos (B)</b>	<b>12.308</b>	<b>10.746</b>
<b>Ativos Garantidores</b>		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	135.803	126.119
<b>Total (C)</b>	<b>135.803</b>	<b>126.119</b>
Excedente de Garantia (C-A-B)	25.041	17.414

## 20. PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Automóvel	89.717	42.802	65,38	73,12	19,74	15,95
Pessoas (1)	80.282	68.288	40,22	41,11	17,65	13,97
Patrimonial (2)	4.092	3.359	5,05	2,45	40,79	26,28
<b>Total</b>	<b>174.091</b>	<b>114.449</b>	<b>52,36</b>	<b>51,95</b>	<b>19,27</b>	<b>15,07</b>

(1) Pessoas inclui Vida em Grupo, Acidentes Pessoais e Prestamista;

(2) Patrimonial inclui Incêndio, Compreensivo Residencial, Condomínio e Empresarial, Riscos de Engenharia e Riscos Diversos.

## 21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

	Banestes Consolidado			
	30/06/2023			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	84.338	6.020	3.926	94.284
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	2.370	105	22	2.497
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	31.144	14.026	59	45.229
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	2.410	6.633	5	9.048
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	1.784	212	3	1.999
<b>Total das Provisões em 30/06/2023</b>	<b>122.046</b>	<b>26.996</b>	<b>4.015</b>	<b>153.057</b>
<b>Total das Provisões em 31/12/2022</b>	<b>126.468</b>	<b>24.814</b>	<b>4.075</b>	<b>155.357</b>
<b>Composição dos Ativos de Resseguro</b>	-	<b>256</b>	-	<b>256</b>
Ativos de Resseguro de PPNG - Riscos Emitidos	-	252	-	252
Ativos de Resseguro de PPNG - RVNE	-	4	-	4
<b>Ativos de Resseguro - Redutores</b>	-	<b>1.398</b>	-	<b>1.398</b>
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	1.066	-	1.066
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	332	-	332
<b>Ativos de Resseguro Redutores em 30/06/2023</b>	-	<b>1.654</b>	-	<b>1.654</b>
<b>Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2022</b>	-	<b>1.059</b>	-	<b>1.059</b>
Custos de Aquisição Diferidos em 30/06/2023	15.891	2.986	1.722	20.599
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2022	17.897	3.000	1.747	22.644

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO

## a. Imposto de Renda e Contribuição Social

## Composição das Despesas com Imposto de Renda e Contribuição Social:

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	30/06/2023		30/06/2022		30/06/2023		30/06/2022	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
<b>Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações</b>	<b>251.422</b>	<b>251.422</b>	<b>269.882</b>	<b>269.882</b>	<b>273.098</b>	<b>273.098</b>	<b>286.227</b>	<b>286.227</b>
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Aliq. Vigentes (Nota 3.w)	(62.856)	(50.285)	(67.470)	(53.977)	(68.275)	(54.619)	(71.557)	(57.245)
<b>Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social</b>								
Juros sobre o Capital Próprio	18.557	14.846	15.659	12.528	18.557	14.846	15.660	12.528
Resultado de Equivalência Patrimonial	8.952	7.161	6.618	5.294	11.791	8.872	9.116	6.793
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	6.964	5.600	4.835	3.876	(4.183)	864	(3.575)	416
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	5.803	4.642	(13.882)	(11.106)	5.831	4.654	(13.872)	(11.103)
<b>Total dos Valores Devidos</b>	<b>(22.580)</b>	<b>(18.036)</b>	<b>(54.240)</b>	<b>(43.385)</b>	<b>(36.279)</b>	<b>(25.383)</b>	<b>(64.228)</b>	<b>(48.611)</b>
Realização da Reserva de Reavaliação	18	15	18	15	37	34	18	15
Incentivos Fiscais	1.197	-	1.598	-	1.401	-	1.737	-
<b>Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes</b>	<b>(21.365)</b>	<b>(18.021)</b>	<b>(52.624)</b>	<b>(43.370)</b>	<b>(34.841)</b>	<b>(25.349)</b>	<b>(62.473)</b>	<b>(48.596)</b>
<b>Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos</b>	<b>(782)</b>	<b>(625)</b>	<b>(686)</b>	<b>(548)</b>	<b>(838)</b>	<b>(658)</b>	<b>(722)</b>	<b>(570)</b>
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>	<b>(5.803)</b>	<b>(4.642)</b>	<b>13.882)</b>	<b>12.860)</b>	<b>(5.775)</b>	<b>(4.627)</b>	<b>13.913)</b>	<b>12.878)</b>
<b>Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos</b>	<b>6)</b>	<b>-)</b>	<b>(14)</b>	<b>-)</b>	<b>6)</b>	<b>-)</b>	<b>(14)</b>	<b>-)</b>
<b>Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social</b>	<b>(27.944)</b>	<b>(23.288)</b>	<b>(39.442)</b>	<b>(31.058)</b>	<b>(41.448)</b>	<b>(30.634)</b>	<b>(49.296)</b>	<b>(36.288)</b>

A alíquota efetiva de IR e CS é de 20,37% e 26,12% para o primeiro semestre de 2023 e 2022, respectivamente.

A partir de 2022 a alíquota da CSLL foi majorada em 1%, passando de 20% para 21%, conforme MP n.º 1.115/2022, convertida na Lei n.º 14.446/2022.

## Notas Explicativas



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## b. Tributos Diferidos

## b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2023	Saldo em 30/06/2022
<b>Refletidos no Resultado</b>					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	173.207	83.038	(89.517)	166.728	165.581
Ações Trabalhistas	28.478	12.138	(10.903)	29.713	29.495
Ações Cíveis	29.713	1.705	(1.537)	29.881	30.268
Contingências Fiscais	24.168	1.662	(7.416)	18.414	26.114
Outras Contingências	13.926	9.620	(9.235)	14.311	12.819
<b>Total de Adições Temporárias</b>	<b>269.492</b>	<b>108.163</b>	<b>(118.608)</b>	<b>259.047</b>	<b>264.277</b>
<b>Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado</b>	<b>269.492</b>	<b>108.163</b>	<b>(118.608)</b>	<b>259.047</b>	<b>264.277</b>
<b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	6.727	24.009	(18.466)	12.270	14.963
<b>Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido</b>	<b>6.727</b>	<b>24.009</b>	<b>(18.466)</b>	<b>12.270</b>	<b>14.963</b>
<b>Total Geral dos Créditos Tributários</b>	<b>276.219</b>	<b>132.172</b>	<b>(137.074)</b>	<b>271.317</b>	<b>279.240</b>
<b>Total Geral dos Créditos Tributários Ativos</b>	<b>276.219</b>	<b>132.172</b>	<b>(137.074)</b>	<b>271.317</b>	<b>279.240</b>

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2023	Saldo em 30/06/2022
<b>Refletidos no Resultado</b>					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	173.207	83.038	(89.517)	166.728	165.580
Ações Trabalhistas	28.501	12.139	(10.914)	29.726	29.517
Ações Cíveis	29.974	1.839	(1.623)	30.190	30.543
Contingências Fiscais	24.318	1.666	(7.417)	18.567	26.261
Outras Contingências	13.950	9.626	(9.239)	14.337	12.839
<b>Total de Adições Temporárias</b>	<b>269.950</b>	<b>108.308</b>	<b>(118.710)</b>	<b>259.548</b>	<b>264.740</b>
<b>Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado</b>	<b>269.950</b>	<b>108.308</b>	<b>(118.710)</b>	<b>259.548</b>	<b>264.740</b>
<b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.793	34.413	(30.648)	12.558	16.444
<b>Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido</b>	<b>8.793</b>	<b>34.413</b>	<b>(30.648)</b>	<b>12.558</b>	<b>16.444</b>
<b>Total Geral dos Créditos Tributários</b>	<b>278.743</b>	<b>142.721</b>	<b>(149.358)</b>	<b>272.106</b>	<b>281.184</b>
<b>Total Geral dos Créditos Tributários Ativos</b>	<b>278.743</b>	<b>142.721</b>	<b>(149.358)</b>	<b>272.106</b>	<b>281.184</b>

## b.2 Saldo da Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2023	Saldo em 30/06/2022
<b>Refletidos no Resultado</b>					
Superveniência de Depreciação de Leasing	6	-	(6)	-	124
Diferenças Temporárias	14.649	1.412	(5)	16.056	16.843
<b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.355	6.886	(236)	15.005	6.624
Reserva de Reavaliação de Imóveis	615	-	(33)	582	648
<b>Total Geral dos Débitos Tributários</b>	<b>23.625</b>	<b>8.298</b>	<b>(280)</b>	<b>31.643</b>	<b>24.239</b>

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2023	Saldo em 30/06/2022
<b>Refletidos no Resultado</b>					
Superveniência de Depreciação de Leasing	6	-	(6)	-	124
Diferenças Temporárias	16.473	1.412	84	17.969	18.599
<b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.355	6.886	(236)	15.005	6.624
Reserva de Reavaliação de Imóveis	653	-	(71)	582	689
<b>Total Geral dos Débitos Tributários</b>	<b>25.487</b>	<b>8.298</b>	<b>(229)</b>	<b>33.556</b>	<b>26.036</b>

A ativação/manutenção do crédito tributário está fundamentada em estudos técnicos demonstrativos da expectativa de geração de resultados futuros, que possibilitam a sua realização no prazo de até 10 anos.

Os créditos tributários foram constituídos pela aplicação das alíquotas de IRPJ e de CSLL sobre suas respectivas bases. O BANESTES S.A. utilizou a alíquota de 25% para IRPJ e 20% para CSLL. A BANESTES Seguros aplicou as alíquotas de IRPJ (25%) e de CSLL (15%). Atualmente, são observados os critérios para constituição, manutenção e baixa estabelecidos pela Resolução n.º 4.842/2020 do Conselho Monetário Nacional.

## b.3 Expectativa de Realização do Crédito Tributário e Crédito Tributário a Valor Presente:

## Em 30/06/2023:

	Banestes Múltiplo			
	Crédito Tributário Ativado			
	Adições Temporárias			Total Ativado
	IR	CSLL		
2023	37.159	29.727		66.886
2024	58.202	46.562		104.764
2025	39.323	31.458		70.781
2026	2.448	1.959		4.407
2027	4.106	3.285		7.391
2028 a 2032	9.493	7.595		17.088
<b>Total</b>	<b>150.731</b>	<b>120.586</b>		<b>271.317</b>
<b>Valor Presente (*)</b>	<b>129.541</b>	<b>103.633</b>		<b>233.174</b>
<b>Valor Presente em 30/06/2022</b>	<b>136.916</b>	<b>111.208</b>		<b>248.124</b>

	Banestes Consolidado			
	Crédito Tributário Ativado			
	Adições Temporárias			Total Ativado
	IR	CSLL		
2023	37.159	29.727		66.886
2024	58.202	46.562		104.764
2025	39.816	31.754		71.570
2026	2.448	1.959		4.407
2027	4.106	3.285		7.391
2028 a 2032	9.493	7.595		17.088
<b>Total</b>	<b>151.224</b>	<b>120.882</b>		<b>272.106</b>
<b>Valor Presente (*)</b>	<b>129.949</b>	<b>103.878</b>		<b>233.827</b>
<b>Valor Presente em 30/06/2022</b>	<b>137.981</b>	<b>111.847</b>		<b>249.828</b>

\* No cálculo do valor presente, foi adotada a taxa média de captação ao ano, utilizada pelo Banco para estudo de viabilidade técnica, de realização de Crédito Tributário.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 23. OUTROS PASSIVOS

## a. Outros Passivos Financeiros

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>	<b>181.894</b>	<b>156.570</b>
Obrigações por Transações de Pagamento	1.794	28.753
Credores por Recursos a Liberar	180.089	127.783
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	11	34
<b>Não Circulante</b>	<b>4.128</b>	<b>4.270</b>
Credores por Recursos a Liberar	4.128	4.270

(\*) Foi constituída provisão para Garantias Financeiras Prestadas, em conformidade com a Resolução n.º 4.512/2016 do Conselho Monetário Nacional. Para constituição dessa provisão, o BANESTES classifica as operações por meio de modelo interno de *rating*. Após a classificação dessas operações, as provisões são calculadas seguindo o disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional n.º 2.682/1999.

O saldo destas Garantias Financeiras Prestadas montam R\$ 3.179 (R\$ 4.511 em 31/12/2022). As contra-garantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

## b. Outros Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>	<b>550.950</b>	<b>547.157</b>	<b>749.097</b>	<b>756.965</b>
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	97.206	46.306	97.206	46.306
Sociais e Estatutárias	14.960	71.717	15.905	77.538
Fiscais e Previdenciárias	22.235	36.853	33.636	46.631
Recursos em Trânsito de Terceiros	9.756	37.002	9.756	37.002
Transferências Internas de Recursos	3	-	3	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	17.215	17.792	17.535	18.105
Obrigações por Convênios Oficiais	33.029	22.155	33.029	22.155
Salários e Vencimentos - Res. n.º 5.058 - CMN	120.849	134.854	120.849	134.854
Provisão para Pagamentos a Efetuar	87.645	69.996	110.990	92.268
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	10.757	10.088	10.757	10.088
Credores Diversos - País	137.295	100.394	137.800	100.934
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	4.071	12.433
Provisões Técnicas	-	-	153.057	155.357
Outros	-	-	4.503	3.294
<b>Não Circulante</b>	<b>17.545</b>	<b>22.352</b>	<b>24.269</b>	<b>29.230</b>
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	16.340	21.159	17.417	22.449
Credores Diversos - País	-	-	5.363	5.588
Outros	1.205	1.193	1.489	1.193

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS

O BANESTES e suas empresas controladas são partes em processos judiciais de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades, cujas provisões são apresentadas a seguir:

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	30/06/2023									
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>63.285</b>	<b>66.028</b>	<b>53.655</b>	<b>270</b>	<b>183.238</b>	<b>63.343</b>	<b>66.709</b>	<b>54.302</b>	<b>270</b>	<b>184.624</b>
Constituições/Atualizações	26.975	3.790	3.653	99	34.517	27.008	4.152	3.705	99	34.964
Pagamentos/Reversões	(24.229)	(3.416)	(16.481)	(228)	(44.354)	(24.287)	(3.656)	(16.481)	(228)	(44.652)
<b>Saldo Atual</b>	<b>66.031</b>	<b>66.402</b>	<b>40.827</b>	<b>141</b>	<b>173.401</b>	<b>66.064</b>	<b>67.205</b>	<b>41.526</b>	<b>141</b>	<b>174.936</b>

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	30/06/2022									
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>55.663</b>	<b>64.407</b>	<b>51.945</b>	<b>260</b>	<b>172.275</b>	<b>55.716</b>	<b>65.028</b>	<b>52.558</b>	<b>260</b>	<b>173.562</b>
Constituições/Atualizações	15.978	3.752	5.822	687	26.239	15.982	3.945	5.832	687	26.446
Pagamentos/Reversões	(6.789)	(936)	(46)	(609)	(8.380)	(6.789)	(1.034)	(46)	(609)	(8.478)
<b>Saldo Atual</b>	<b>64.852</b>	<b>67.223</b>	<b>57.721</b>	<b>338</b>	<b>190.134</b>	<b>64.909</b>	<b>67.939</b>	<b>58.344</b>	<b>338</b>	<b>191.530</b>

A Administração do BANESTES entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais.

**Processos Trabalhistas** - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência da Resolução 696, foi provisionado o percentual de 72,69% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 30/06/2023, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 66.031 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 66.064 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 41.546 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 41.607 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 4.377 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 4.377 (BANESTES Consolidado).

**Processos Cíveis** - São demandas que tem por objetivo pedidos de indenização por danos morais e materiais. No que se refere a pedidos de indenização por dano moral, na maioria das vezes, são relativos a protestos abusivos, devolução indevida de cheques e registro indevido de dívidas nos órgãos de proteção ao crédito.

As questões discutidas nas ações, normalmente não constituem eventos capazes de causar impacto representativo no resultado econômico e financeiro da Instituição. Destas ações, 17,57% tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos são limitados em 40 salários mínimos. O restante, 82,43%, envolvem ações que tramitam perante a Justiça Comum.

A provisão é realizada de acordo com o histórico de condenações pelo tipo de pedido existente nos processos. O valor provisionado é resultado da aplicação do percentual obtido com a média aritmética ponderada, dos percentuais de variação entre o valor do pedido corrigido e o valor de condenação dos processos existentes no banco de sentença.

**Processos Fiscais** - O Sistema Financeiro BANESTES discute judicialmente a exigência de alguns tributos originários de lançamentos, multas e autuações pelos órgãos fiscalizadores.

Os advogados da Instituição utilizam os critérios de natureza das ações, atualização de cada ação e posicionamento de nossos tribunais em que as referidas ações são classificadas conforme a possibilidade de perda em: provável, possível e remota.

**Notas Explicativas****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Assim, demonstramos a seguir as provisões constituídas para riscos fiscais, segregadas por tipo de tributo e caso aplicável o respectivo depósito judicial:

Natureza - Fiscal	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	11.973	47.979	9.245	46.318	12.358	55.565	9.621	53.713
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	23.633	39.487	38.013	38.013	23.633	39.487	38.013	38.013
Honorários - Diversas Ações	4.612	-	5.802	-	4.926	-	6.073	-
Outros	609	2.846	595	2.717	609	3.317	595	3.169
<b>Total</b>	<b>40.827</b>	<b>90.312</b>	<b>53.655</b>	<b>87.048</b>	<b>41.526</b>	<b>98.369</b>	<b>54.302</b>	<b>94.895</b>

**(1) Contribuições Previdenciárias e Terceiros** - Ações judiciais que visam afastar as autuações fiscais que versam sobre Contribuições Previdenciárias, Terceiros e descumprimento de obrigação acessória com relação a GFIP.

**(2) IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991** - Objetiva-se com o questionamento judicial a dedução integral da diferença havida entre o IPC e o BTN, nos índices de correção monetária das demonstrações financeiras para efeitos fiscais e societários, reconhecida pela Lei n.º 8.200/1991, no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro.

**Passivos Contingentes Classificados como Chances de Êxitos e Riscos de Perdas Possíveis**

O Sistema Financeiro BANESTES mantém sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos, judiciais, cíveis e fiscais nos quais figura como "autor" ou "réu" e, amparado na opinião dos assessores jurídicos e/ou da Superintendência Jurídica, classifica as ações de acordo com sua chance de êxito quando estiver no pólo ativo e risco de perda quando figurar no pólo passivo. Nesse contexto, os processos contingentes avaliados como chances de êxitos e riscos de perdas possível, estão demonstrados a seguir:

**Processos Trabalhistas** - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 22.868 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

**Processos Cíveis** - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 283.726 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 332.990 (BANESTES Consolidado), sendo que as mais relevantes representam R\$ 54.584 (BANESTES Múltiplo e BANESTES Consolidado).

**Processos Fiscais** - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 12.368 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 20.351 (BANESTES Consolidado), referentes a questionamentos judiciais de cunho tributário.

**25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**a. Capital Social** - Constituído por 231.006.000 ações ordinárias e 84.906.860 ações preferenciais, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas, das quais 92,48% das ações ordinárias e 92,06% das ações preferenciais pertencem ao Estado do Espírito Santo.

**b. Reserva de Reavaliação de Imóveis de Uso Próprio** - Em 31/10/2005 foram reavaliados os imóveis registrados no Ativo Permanente, no desdobramento de subgrupo "Imóveis de Uso", Terrenos e Edificações. A realização dessa Reserva de Reavaliação no primeiro semestre de 2023 por depreciação, foi de R\$ 74 (R\$ 74 no primeiro semestre de 2022) e IRPJ e CSLL R\$ 33 (R\$ 33 no primeiro semestre de 2022).

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**c. Reservas de Lucros** - O lucro líquido, como definido no artigo 191, da Lei n.º 6.404/1976, depois de computada a CSLL, apurado em cada balanço semestral ou anual terá, pela ordem:

**c.1 Reserva Legal** - 5% (cinco por cento), antes de qualquer destinação, para constituição da Reserva Legal, que não excederá a 20% (vinte por cento) do capital social. No exercício em que o saldo da reserva legal acrescido dos montantes das reservas de capital de que trata o § 1º do artigo 182 da Lei n.º 6.404/1976 exceder a 30% (trinta por cento) do capital social, não será obrigatória a destinação de parte do lucro líquido do período para a reserva legal.

**c.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 para Margem Operacional** - está limitada a 80% do capital social e tem por finalidade garantir meios financeiros para a operação da sociedade, sendo formada com recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/1976.
- **Reserva de Risco em Operações de Câmbio** - está limitada a 10% do valor do capital social e tem por finalidade cobrir o risco de exposição em operações de câmbio, sendo formada com recursos equivalentes a até 2% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/1976.

## d. Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

**d.1 Dividendos** - O Estatuto Social confere direitos a dividendos obrigatório de 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, não podendo exceder a 60% (sessenta por cento) do lucro líquido ajustado nos termos do artigo 202 da Lei n.º 6.404/1976, como dividendo obrigatório.

Conforme faculta o artigo 9º da Lei n.º 9.249/1995, o BANESTES optou pela distribuição de Juros sobre o Capital Próprio que foi imputado ao valor dos Dividendos Obrigatórios, e estão demonstrados no quadro a seguir:

Base de Cálculo:	30/06/2023	30/06/2022
Lucro Líquido do período	185.242	182.115
Reserva Legal	(9.262)	(9.106)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	41	41
<b>Base de Cálculo</b>	<b>176.021</b>	<b>173.050</b>
<b>Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período</b>	<b>74.228</b>	<b>62.638</b>

**d.2 Juros sobre o Capital Próprio** - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no primeiro semestre de 2023 no montante de R\$ 74.228 (R\$ 62.638 no primeiro semestre de 2022), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 541 (R\$ 445 no primeiro semestre de 2022), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 73.687 (R\$ 62.193 no primeiro semestre de 2022), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º da Lei n.º 9.249/1995, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, *ad referendum* da AGO 2024.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos semestres de 2023 e 2022:

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2023	21.000	(152)	20.848	0,066474027
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2023	21.000	(153)	20.847	0,066474027
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 1º semestre/2023	32.228	(236)	31.992	0,102014380
<b>Total Juros sobre o Capital Próprio do Período</b>	<b>74.228</b>	<b>(541)</b>	<b>73.687</b>	<b>0,234962434</b>



**Notas Explicativas****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2022	19.500	(141)	19.359	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2022	19.500	(137)	19.363	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 1º semestre/2022	23.638	(167)	23.471	0,074825803
<b>Total Juros sobre o Capital Próprio do Período</b>	<b>62.638</b>	<b>(445)</b>	<b>62.193</b>	<b>0,198277567</b>

**d.3 Política de Dividendos do BANESTES S.A**

O Conselho de Administração da Instituição aprovou em reunião extraordinária realizada em 23/03/2020 a Política de Dividendos do BANESTES.

Conforme previsto no item 5.1 da Política de Dividendos do BANESTES, o Conselho de Administração aprovou, no dia 12 de dezembro de 2022, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2023. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no *site* de Relações com Investidores do BANESTES ([www.banestes.com.br/ri](http://www.banestes.com.br/ri)) e nos *sites* da Comissão de Valores Mobiliários ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)) e da B3 (<http://www.b3.com.br/>).

No dia 16 de janeiro de 2023, em consonância com o item 5.2 da Política de Dividendos, foi declarado pelo Conselho de Administração o pagamento intermediário de Dividendos referentes ao período encerrado em 31 de dezembro de 2022, no valor bruto de R\$ 57.000 sendo R\$ 0,180429502 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

No dia 28 de junho de 2023, em consonância com o item 5.2 da Política de Dividendos, foi declarado pelo Conselho de Administração o pagamento intermediário de JCP referentes ao período encerrado em 30 de junho de 2023, no valor bruto total de R\$ 32.228, sendo R\$ 0,10201438 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

**26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS**

**26.1 Planos de Aposentadoria - Seguridade Social** - O BANESTES é um dos patrocinadores da BANESES - Fundação BANESTES de Seguridade Social, pessoa jurídica sem fins lucrativos, que tem por finalidade suplementar benefícios previdenciais a seus empregados. A modalidade deste Plano de Benefícios é de Contribuição Variável - CV, que é uma conjugação das características das modalidades de Contribuição Definida - CD e Benefício Definido - BD. Preponderantemente, possui características de CD na fase de acumulação de recursos e BD na fase de pagamento do benefício.

Em 29/10/2013 a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, por meio da Portaria n.º 602, publicada no Diário Oficial da União de 30/10/2013, aprovou as alterações do Regulamento do Plano II de Aposentadoria da BANESES, referentes ao fechamento do Plano II, não permitindo, a partir de 30/10/2013, a adesão de novos participantes. O Regulamento do Plano II e o Estatuto da BANESES estão disponíveis no endereço eletrônico da BANESES <https://www.baneses.com.br/institucional/nossos-planos/plano-ii> e <https://www.baneses.com.br/institucional/quem-somos/estatuto>, respectivamente.

Foi publicado no Diário Oficial da União, Portaria n.º 149 de 15/02/2017, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação, foi 02/05/2017.

No primeiro semestre de 2023 as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam ao

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

BANESTES Múltiplo R\$ 5.965 (R\$ 5.444 no primeiro semestre de 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 6.332 (R\$ 5.791 no primeiro semestre 2022). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

Os Conselhos Deliberativo da BANESES e de Administração do BANESTES, em reuniões realizadas em 25/07/2013 e 29/07/2013 respectivamente, aprovaram a política de reconhecimento de passivo atuarial (deficit) de forma equalizada entre participantes ativos (benefícios de riscos), assistidos e patrocinadores, onde cada um contribuirá na proporção de 50%.

Tal aprovação teve como base a Lei Complementar n.º 108/2001, que disciplina, nos termos do artigo 1º, “a relação entre a União, os Estados, o Distrito Federal e os Municípios, inclusive suas autarquias, fundações, sociedades de economia mista e empresas controladas direta ou indiretamente, enquanto patrocinadores de entidades fechadas de previdência complementar, e suas respectivas entidades fechadas” e a Lei Complementar n.º 109/2001 que determina no artigo 21 que “o resultado deficitário nos planos ou nas entidades fechadas será equacionado por patrocinadores, participantes e assistidos, na proporção existente entre as suas contribuições, sem prejuízo de ação regressiva contra dirigentes ou terceiros que deram causa a dano ou prejuízo à entidade de previdência complementar”.

Os exercícios encerrados em 31/12/2022 e 31/12/2021 apresentaram resultados superavitários, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador, em função da definição dada pelo CPC 33 (R1) com relação a contabilização de um ativo atuarial, que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

Essa definição enseja a análise da situação atuarial presente em cada plano de benefícios e dos dispositivos da legislação que rege as entidades fechadas de previdência complementar EFPC no tocante à revisão de plano e destinação de superavit, de forma a se definir se existe, com um alto grau de certeza, a possibilidade da empresa obter um benefício financeiro decorrente do superavit apresentado nos planos de benefícios.

**26.2 Assistência à Saúde** - O BANESTES também é um dos patrocinadores da Caixa de Assistência dos Empregados do Sistema Financeiro BANESTES - BANESCAIXA, associação com personalidade jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, voltada para assistência à saúde, na modalidade de autogestão.

No primeiro semestre de 2023, a contribuição mensal da patrocinadora equivaleu a 50% do valor estabelecido na tabela por faixa etária, para cada empregado, o que correspondeu ao BANESTES Múltiplo R\$ 3.892 (R\$ 3.312 no primeiro semestre de 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 4.032 (R\$ 3.458 no primeiro semestre 2022).

**26.3 Outros Benefícios Concedidos a Empregados** - O BANESTES e suas empresas controladas oferecem também aos seus empregados outros benefícios, tais como seguro de vida, acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas acima, totalizaram no primeiro semestre de 2023 para o BANESTES Múltiplo R\$ 13.559 (R\$ 11.744 no primeiro semestre de 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 14.145 (R\$ 12.263 no primeiro semestre de 2022).

## 27. LIMITES OPERACIONAIS

**a. Índice de Basileia** - Representa a relação entre o Patrimônio de Referência (PR) e os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), conforme Resoluções n.º 4.955/2021 e n.º 4.958/2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, demonstrando a solvência da empresa. O Patrimônio de Referência deve ser apurado com base no Consolidado Prudencial.

A apuração dos limites operacionais é efetuada de forma consolidada na qual o BANESTES é a Instituição Líder.

Na tabela a seguir informamos os principais indicadores do BANESTES Consolidado Prudencial em 30/06/2023 e 31/12/2022. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	30/06/2023	31/12/2022
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>2.093.326</b>	<b>2.035.292</b>
(-) Redução Ajustes Prudenciais	203.630	177.499
Ativos Intangíveis	203.630	177.499
<b>Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)</b>	<b>1.889.696</b>	<b>1.857.793</b>
<b>Exposições ao Risco:</b>		
<b>Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)</b>	<b>10.868.773</b>	<b>10.554.610</b>
<b>Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)</b>	<b>2.007.185</b>	<b>1.732.855</b>
<b>Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAmpad)</b>	<b>2.110</b>	<b>131.072</b>
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>12.878.068</b>	<b>12.418.537</b>
<b>Margem sobre o PR considerando IRRBB<sup>1</sup> e ACP<sup>2</sup></b>	<b>110.889</b>	<b>183.097</b>
<b>Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]</b>	<b>14,67%</b>	<b>14,96%</b>
<b>Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)</b>	<b>426.610</b>	<b>370.750</b>

<sup>1</sup> IRRBB é parcela de capital para cobertura do risco das operações sujeitas a variações de taxas de juros não classificadas na carteira de negociação.

<sup>2</sup> ACP - Adicional de Capital Principal.

**Observação:** Segundo a Resolução CMN n.º 4.958/2021 o fator F para requerimento mínimo de PR é igual a 0,0800, a partir da data-base de janeiro de 2019.

**BANESTES Consolidado Prudencial** - Composto pelas instituições financeiras BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

**b. Índice de Imobilização** - Em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.957/2021, o Índice de Imobilização em relação ao Patrimônio de Referência em 30/06/2023 para o Consolidado Prudencial é de 11,52% (10,33% em 31/12/2022), estando em conformidade com o máximo permitido pelo Banco Central do Brasil que é de 50%.

## 28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL

O BANESTES possui uma Diretoria de Gestão de Riscos e Controles e unidades específicas para a gestão dos riscos operacional, de crédito, de mercado e IRRBB, de liquidez, socioambiental, do gerenciamento de capital e Basileia, devidamente segregadas das unidades de negócios. Essa estrutura é compatível com a natureza e a complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da Instituição e conta ainda com comitês específicos que analisam e deliberam acerca das matérias ligadas à gestão de risco, submetendo-as ao Colegiado de Diretoria e ao Conselho de Administração.

Para mais informações a respeito do gerenciamento de riscos e de capital do BANESTES, acesse o nosso Relatório de Gerenciamento de Riscos na seção Relações com Investidores/Governança Corporativa/Gerenciamento de Riscos em [http://www.banestes.com.br/ri/ri\\_gov\\_riscos.html](http://www.banestes.com.br/ri/ri_gov_riscos.html).

### Análise de Sensibilidade

Procurando estar em conformidade com as práticas de governança corporativa e gestão de risco, o BANESTES realiza as suas operações dentro dos limites operacionais, no qual cada operação que é realizada pela Instituição, dependendo dos objetivos, pode ser classificada da seguinte forma, de acordo com a Resolução n.º 4.557/2017, do Conselho Monetário Nacional, e com a Resolução BCB n.º 111/2021, do Banco Central do Brasil, que se baseia nos conceitos de carteira definidos pelo Acordo de Basileia:

- Carteira de negociação (*Trading*);
- Carteira bancária (*Banking*).

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Arelado a essas classificações, o BANESTES realiza a análise de sensibilidade das suas posições classificadas na carteira de negociação (*Trading*) e na carteira bancária (*Banking*) sujeitas ao risco de mercado.

A exposição ao risco de mercado do conglomerado e de suas empresas subsidiárias é avaliada continuamente, segregada e/ou conjuntamente, visando a mantê-la em níveis considerados aceitáveis.

### Quadro de Análise de Sensibilidade

Para a construção dos cenários que compõem o quadro de análises de sensibilidade foram consideradas as condições existentes em 30/06/2023.

No quadro a seguir encontram-se sintetizados os resultados apurados:

Fator de Risco	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa prefixada de juros	(431)	(10.146)	(19.109)
Índices de Preços	(340)	(7.552)	(13.452)
Moedas	(8)	(191)	(383)
Fundos	(1.036)	(25.898)	(51.796)

(\*) Percentual de deterioração nas variáveis de risco de mercado.

A carteira considerada na análise de sensibilidade, sujeita ao risco de mercado, incluindo posições classificadas na carteira de negociação (*Trading*) e na carteira bancária (*Banking*), é composta por títulos públicos, títulos privados, moedas estrangeiras e fundos de investimento.

### Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital é definido como processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

O gerenciamento de capital do BANESTES engloba todas as Instituições que fazem parte do conglomerado prudencial, abrangendo o BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e a BANESTES DTVM - BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

A estrutura de gerenciamento de capital é composta pelos seguintes itens:

- Políticas e estratégias para o gerenciamento de capital;
- Sistemas, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de capital;
- Avaliação dos impactos no capital dos resultados do programa de testes de estresse;
- Plano de capital abrangendo o horizonte mínimo de 03 anos;
- Plano de contingência de capital;
- Avaliação da adequação do capital; e
- Relatórios gerenciais tempestivos.

O BANESTES adota o modelo Padronizado para a apuração das parcelas que compõem o total dos Ativos Ponderados pelo Risco - RWA (*Risk Weighted Assets*), que prevê metodologia de cálculo para requerimento de capital regulatório para os riscos de Crédito, Mercado e Operacional, definidas pelo órgão regulador nacional.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

O requerimento mínimo de PR para fazer face aos riscos é composto por:

- a) o valor da parcela de Ativos Ponderados pelo Risco - RWA, sendo composta pelo somatório das parcelas de risco de crédito (RWACPAD), mercado (RWAMPAD) e operacional (RWAOPAD), multiplicado pelo fator "F", com o valor de 8%;
- b) o valor de PR mantido para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros da carteira bancária (IRRBB).

O gerenciamento de riscos e de capital é de responsabilidade de cada um dos colaboradores, sendo que as políticas e metodologias estão descritas em normas internas e são revisadas e aprovadas pelo Conselho de Administração, sendo compatíveis com a natureza das operações e complexidade dos serviços e produtos oferecidos pela Instituição. É de responsabilidade do Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital - COGIC propor recomendações ao Conselho de Administração sobre as políticas, as estratégias e os limites de gerenciamento de riscos e de capital destinados a manter a exposição aos riscos em conformidade com os níveis fixados na Declaração de Apetite por Riscos - RAS.

Além disto, cada Instituição do Conglomerado Prudencial é responsável pelo gerenciamento de seu capital, devendo repassar à Gerência de Análise de Riscos Integrados - GERIS as informações referentes aos riscos para consolidação e divulgação nos relatórios de acordo com as políticas internas do BANESTES. Tais relatórios contemplam, no mínimo, as seguintes informações:

- a) valor apurado de PR;
- b) valores apurados das parcelas de RWA e IRRBB;
- c) informações analíticas relativas aos riscos de crédito, de mercado e operacional;
- d) informações das projeções e acompanhamento do orçamento;
- e) informações e análises dos testes de estresse;
- f) informações e análises de cálculo de validação (*backtesting*).

A GERIS - Gerência de Análises de Riscos Integrados efetua o monitoramento mensal dos indicadores conforme Plano de Capital, além de produzir relatórios gerenciais tempestivos para envio ao COLED, COGIC e CONSE versando sobre eventuais deficiências da estrutura de gerenciamento de capital, ações para corrigi-las, e adequação dos níveis do PR, do Nível I e do Capital Principal aos riscos incorridos.

O Índice de Basileia faz parte do conjunto de indicadores monitorados e avaliados no processo de Gerenciamento de Capital, e tem por finalidade medir a suficiência de capital em relação à exposição aos riscos.

O Plano de Contingência de Capital deve ser executado quando o Índice de Basileia - IB não estiver em conformidade com a tolerância ao risco indicada na RAS mediante acionamento do Colegiado da Diretoria - COLED do BANESTES e Conselho de Administração - CONSE, para adoção de medidas visando o aumento do capital mantido pela Instituição e/ou redução dos riscos, no qual essa decisão deve levar em consideração as condições de mercado e outras variáveis que julgarem necessárias.

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 29. OUTRAS INFORMAÇÕES

**a. Ativos Segurados** - Os contratos de seguros vigentes, em 30/06/2023, cobrem riscos de incêndio no valor de R\$ 343.541 (R\$ 303.541 em 31/12/2022) e veículos R\$ 110 (R\$ 110 em 31/12/2022).

**b. Acordo de Compensação Financeira** - O BANESTES tem celebrado com certas contrapartes acordos de compensação ao amparo da Resolução n.º 3.263/2005, do Conselho Monetário Nacional. Tais acordos estabelecem, de modo geral, a compensação das obrigações decorrentes das operações bancárias vigentes e futuras cursadas com tais contrapartes. O registro dos acordos de compensação é feito na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão. O BANESTES possuía em 30/06/2023 o valor de R\$ 151.634 em instrumentos vinculados ao acordo de compensação com o Banrisul (140.214 em 31/12/2022).

**c. Receitas de Prestação de Serviços**

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas de Prestação de Serviços</b>	<b>58.083</b>	<b>64.912</b>	<b>80.211</b>	<b>82.671</b>
Rendas por Serviços de Pagamento	26.701	29.793	26.701	29.793
Administração de Fundos de Investimentos	-	10.555	13.073	15.201
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	16.738	10.417	16.738	10.417
Cobrança	7.911	7.704	7.656	7.466
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	-	-	-	6.028
Angariação de Seguros	-	-	10.313	7.405
Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento	85	865	85	865
Rendas de Garantias Prestadas	63	210	63	210
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	405	63	405	63
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	3.592	3.161	45	-
Outros Serviços	2.588	2.144	5.132	5.223
<b>Rendas de Tarifas Bancárias</b>	<b>95.694</b>	<b>97.748</b>	<b>95.680</b>	<b>97.733</b>
Pacote de Serviços	43.601	42.704	43.601	42.704
Contas de Depósitos	14.052	14.728	14.052	14.728
Arrecadação e Convênio	13.171	12.926	13.171	12.926
Transferências de Recursos	7.154	9.401	7.154	9.401
Operações de Crédito	10.021	10.492	10.022	10.492
Rendas de Cartões	6.769	7.026	6.769	7.026
Cadastro	2	3	2	3
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	924	468	909	453
<b>Total de Receita de Prestação de Serviços e de Rendas de Tarifas Bancárias</b>	<b>153.777</b>	<b>162.660</b>	<b>175.891</b>	<b>180.404</b>

(\*) O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R\$ 27.094 (R\$ 33.815 no primeiro semestre de 2022).

**Notas Explicativas****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**d. Outras Receitas Operacionais**

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Reversão de Provisão Fiscais	15.556	-	15.556	-
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	7.804	7.964	8.048	8.148
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	340	298
Varições Cambiais Ativas	76	236	76	236
Varições Monetárias Ativas	3	59	143	62
Recuperação de Encargos e Despesas	274	816	274	816
Reversão de Provisões Recursos Humanos	1.512	-	1.512	-
Reversão de Provisão - Outras	1.247	813	2.824	909
Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros	-	-	115	78
Varições Cambiais Inversas	1	148	1	148
Reversão de Provisão - Cont. Cível	3.394	16	3.394	16
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Atualiz	33	-	33	-
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Principal	42	-	42	-
Direito de Balcão	-	-	225	225
Receita de Tombamento de Cartão	-	18.800	-	18.800
Outras Rendas Operacionais	222	211	1.261	2.562
<b>Total</b>	<b>30.164</b>	<b>29.063</b>	<b>33.844</b>	<b>32.298</b>

**e. Despesas de Pessoal**

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(2.264)	(2.129)	(3.851)	(3.387)
Proventos	(115.563)	(111.601)	(123.866)	(118.741)
Benefícios	(26.880)	(23.386)	(28.363)	(24.688)
Encargos Sociais	(50.595)	(45.812)	(53.612)	(48.463)
Treinamento	(1.015)	(752)	(1.094)	(778)
Remuneração de Estagiários	(6.255)	(5.401)	(6.736)	(5.840)
<b>Total</b>	<b>(202.572)</b>	<b>(189.081)</b>	<b>(217.522)</b>	<b>(201.897)</b>

**Notas Explicativas**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**f. Outras Despesas Administrativas**

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Depreciação e Amortização	(26.185)	(25.217)	(27.416)	(25.824)
Serviços de Terceiros	(21.234)	(18.258)	(26.033)	(20.800)
Serviços Técnicos Especializados	(28.535)	(25.317)	(30.074)	(26.434)
Processamento de Dados	(21.914)	(18.408)	(22.300)	(18.681)
Aluguéis	(15.597)	(14.626)	(15.623)	(15.048)
Manutenção e Conservação de Bens	(11.883)	(10.527)	(12.029)	(10.678)
Serviços de Vigilância e Segurança	(11.619)	(10.851)	(11.764)	(10.982)
Transporte	(7.003)	(7.607)	(7.122)	(7.721)
Comunicações	(7.319)	(5.817)	(7.569)	(5.962)
Serviços do Sistema Financeiro	(4.051)	(3.143)	(4.115)	(3.205)
Propaganda e Publicidade	(4.166)	(2.528)	(4.231)	(3.058)
Promoções e Relações Públicas	(6.706)	(4.450)	(6.795)	(4.720)
Água, Energia e Gás	(3.149)	(3.739)	(3.287)	(3.923)
Contribuições a Entidades Associativas	(1.672)	(1.600)	(1.762)	(1.717)
Material	(814)	(999)	(840)	(1.052)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(1.555)	(582)	(1.569)	(594)
Viagem no País	(690)	(568)	(774)	(653)
Publicações	(363)	(165)	(501)	(237)
Contribuições Filantrópicas	(267)	-	(267)	-
Seguros	(148)	(141)	(92)	(68)
Convênio DPVAT	-	-	-	(363)
Outras	(1.582)	(1.763)	(2.190)	(1.904)
<b>Total</b>	<b>(176.452)</b>	<b>(156.306)</b>	<b>(186.353)</b>	<b>(163.624)</b>

**g. Despesas Tributárias**

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Contribuição a COFINS	(31.897)	(29.678)	(37.553)	(33.997)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(7.578)	(7.972)	(8.931)	(9.118)
Contribuição ao PIS/PASEP	(5.183)	(4.823)	(6.157)	(5.571)
IPTU/ITBI	(913)	(664)	(941)	(691)
Outras	(543)	(330)	(571)	(851)
<b>Total</b>	<b>(46.114)</b>	<b>(43.467)</b>	<b>(54.153)</b>	<b>(50.228)</b>



## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
<b>Provisões para Contingências</b>	<b>(34.418)</b>	<b>(25.552)</b>	<b>(34.865)</b>	<b>(25.759)</b>
Contingências Fiscais	(3.653)	(5.822)	(3.705)	(5.832)
Contingências Trabalhistas	(26.975)	(15.978)	(27.008)	(15.982)
Contingências Cíveis	(3.790)	(3.752)	(4.152)	(3.945)
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(43.128)</b>	<b>(34.039)</b>	<b>(61.216)</b>	<b>(48.977)</b>
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(20.202)	(13.185)	(20.202)	(13.185)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(9.993)	(7.154)
Ressarcimento de Custos	(3.264)	(3.620)	(3.264)	(3.620)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(2.781)	(2.808)	(2.781)	(2.808)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(855)	(2.024)	(855)	(2.024)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(3.412)	(2.160)	(3.412)	(2.160)
Tarifas Diversas	(4.445)	(3.917)	(4.445)	(3.917)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(5.469)	(4.361)
Desp. Financ. - Operações de Seguros	-	-	(1.090)	(2.492)
Variações Cambiais Passivas	(265)	(281)	(265)	(281)
Variações Monetárias Passivas	(4.575)	(1.924)	(4.575)	(1.924)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(600)	(651)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(360)	(614)	(360)	(614)
Despesas com Processos Cíveis	(182)	(291)	(182)	(291)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	(4)	(25)
Despesas com Processos Recursos Humanos	(3)	-	(3)	-
Variações Cambiais Inversas	(1)	(148)	(1)	(148)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(1.176)	(224)	(1.176)	(224)
Outras Despesas Operacionais	(1.607)	(2.843)	(2.539)	(3.098)
<b>Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(77.546)</b>	<b>(59.591)</b>	<b>(96.081)</b>	<b>(74.736)</b>

## i. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas não Operacionais</b>	<b>873</b>	<b>1.547</b>	<b>829</b>	<b>1.547</b>
Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens	537	608	537	608
Lucros na Alienação de Valores e Bens	19	236	19	236
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	228	609	228	609
Rendas de Aluguéis	50	60	-	-
Outras Rendas não Operacionais - Outras	39	34	45	94
<b>Despesas não Operacionais</b>	<b>(679)</b>	<b>(3.121)</b>	<b>(811)</b>	<b>(3.128)</b>
Perdas de Capital	(399)	(2.097)	(400)	(2.097)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(100)	(687)	(100)	(687)
Despesas de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos	(41)	(7)	(41)	(7)
Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	-	(188)	(131)	(194)
Outras Despesas não Operacionais	(139)	(142)	(139)	(143)
<b>Resultado não Operacional</b>	<b>194</b>	<b>(1.574)</b>	<b>18</b>	<b>(1.581)</b>

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## j. Resultado com Resseguro

	Banestes Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>Resultado com Resseguro</b>	<b>1.738</b>	<b>1.831</b>
<b>Receitas com Resseguro</b>	<b>5.392</b>	<b>5.030</b>
Indenizações de Sinistros	5.429	4.988
Variação com IBNR	(37)	42
<b>Despesas com Resseguro</b>	<b>(3.654)</b>	<b>(3.199)</b>
Prêmios de Resseguro	(3.654)	(3.242)
Variação - PPNG	-	43

**k. Administração de Fundos de Investimentos** - O Sistema Financeiro BANESTES gerencia e administra ativos mantidos em fundos de investimentos de propriedade de terceiros e outras modalidades de investimentos em favor dos investidores. As demonstrações financeiras desses fundos não estão incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas, exceto o Fundo de Investimento VGBL, em função de deter o controle, governar sua política operacional e financeira, ser o único cotista e gestor deste fundo.

A partir do segundo trimestre de 2022 a BANESTES DTVM S.A. passou a ser a responsável pela administração dos fundos de investimento, que antes eram administrados pelo BANESTES S.A.O patrimônio líquido de cada fundo está apresentado a seguir:

Fundos	30/06/2023	31/12/2022
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	158.144	181.768
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	158.842	100.903
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.597.851	2.857.261
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	155.486	375.718
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	232.502	161.000
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	2.672.838	3.275.697
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	240.450	175.704
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	207.969	345.169
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	187.749	176.410
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	24.144	28.856
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.293	8.107
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	451.241	525.307
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	277.072	304.007
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	150.613	142.933
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	153.836	158.129
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	11.686	12.510
FUNSES FIC FIM	495.385	442.341
BANESTES Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	-	20.486
BANESTES Invest Fácil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	10.151	-
<b>Total</b>	<b>7.193.252</b>	<b>9.292.306</b>

## l. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

No primeiro semestre de 2023, foi procedida a reversão parcial da provisão, no valor bruto de R\$ 15.556 (líquido de R\$ 8.556), em virtude da reavaliação técnica dos valores envolvidos ao Processo de IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991.

No primeiro semestre de 2022 não foram reconhecidos resultados não recorrentes.

**Notas Explicativas**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

**30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 09 de agosto de 2023, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

**Órgãos da Administração em 09 de agosto de 2023****CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Maelcio Maurício Soares (Presidente)  
Carla Barreto  
Danilo Ronaldo Alves dos Santos Bicalho  
João Luiz Pereira de Oliveira  
José Amarildo Casagrande  
Marcello Rinaldi  
Marinete Andrião Francischetto  
Sebastião José Balarini

**DIRETORIA**

José Amarildo Casagrande (Presidente)  
Alcio de Araujo  
Carlos Artur Hauschild  
Fernando Valli Cardoso  
Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi  
Marcos Vinícius Nunes Montes  
Silvio Henrique Brunoro Grillo  
Tasso de Macedo Lugon

**CONSELHO FISCAL**

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza  
Davi Diniz de Carvalho  
Eduardo José Zanoteli  
Ivo Murcia  
José Elias Feres de Almeida

**COMITÊ DE AUDITORIA**

Christiano Santos Corrêa  
Mário Zan Barros  
Sebastião José Balarini

**CONTADOR**

Magno Willian Viana da Silva  
CRC-ES 020.893/O-0

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### ÍNDICE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS

<b>1. BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO</b>	<b>2</b>
<b>2. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO</b>	<b>3</b>
<b>3. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>4</b>
<b>4. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5</b>
<b>5. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA</b>	<b>6</b>

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**1. BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO**  
 Em milhares de reais

<b>ATIVO</b>	<b>Notas</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Disponibilidades e Reservas no Banco Central	9	1.236.294	1.162.790
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	5-7-10	498.014	627.970
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas	5-7-10	16.300.511	14.620.626
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		16.300.511	14.620.626
Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas	5-8-10-11	19.317.874	19.080.436
Créditos a Instituições Financeiras		4.560.693	5.119.183
Empréstimos e Recebíveis		8.364.762	7.574.347
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		6.392.419	6.386.906
Operações de Seguros		21.717	18.753
Outros Ativos	13	585.035	520.544
Ativos Fiscais Diferidos	12	324.489	313.377
Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	64.629	61.598
Ativos Imobilizados e de Arrendamentos	15	160.253	152.302
Ativos Intangíveis	16	206.381	180.261
<b>Total do Ativo</b>		<b>38.715.197</b>	<b>36.738.657</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>Notas</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Recursos de Instituições Financeiras - Ao Custo Amortizado	7-8-17	11.839.834	12.573.327
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	7-8-18	22.566.716	20.180.305
Títulos de Dívida Emitidos - Ao Custo Amortizado	7-8-19	566.388	417.257
Passivos de Impostos Correntes		4.836	2.795
Passivos de Operações de Seguros		3.997	3.362
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	22a	13.295	14.300
Passivos para Sinistros Ocorridos	22b	50.348	51.290
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	22c	982	8.902
Provisões	20	174.936	184.624
Outros Passivos	21	1.430.134	1.284.408
Passivos Fiscais Diferidos	12a	33.555	25.667
<b>Patrimônio Líquido</b>			
Capital Social	36	1.600.000	1.600.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(10.402)	(11.033)
Reservas de Lucros		440.578	403.453
Patrimônio Líquido atribuído aos:			
Acionistas Controladores		2.030.176	1.992.420
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>2.030.176</b>	<b>1.992.420</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>38.715.197</b>	<b>36.738.657</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

## Notas Explicativas



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**2. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO  
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	Trimestre		Semestre	
		30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Receitas Financeiras		1.256.842	1.207.667	2.489.436	2.161.869
Despesas Financeiras		(891.126)	(905.363)	(1.803.672)	(1.588.188)
<b>Margem Financeira</b>	<b>23</b>	<b>365.716</b>	<b>302.304</b>	<b>685.764</b>	<b>573.681</b>
Receitas de Prestação de Serviços		82.104	89.023	167.067	173.681
Despesas de Prestação de Serviços		(39.124)	(28.753)	(77.137)	(54.302)
<b>Resultado de Prestação de Serviços</b>	<b>24</b>	<b>42.980</b>	<b>60.270</b>	<b>89.930</b>	<b>119.379</b>
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	25	(14)	(48)	(523)	(143)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes	26	-	21.061	-	46.919
Resultado de Seguros e Previdência	27	44.326	24.485	75.210	54.633
Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	28	-	132	62	53
Resultado Líquido de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	29	(36.470)	(10.857)	(161.097)	(69.653)
Despesa de Pessoal	30	(118.108)	(116.453)	(233.478)	(220.576)
Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado		2.691	2.870	8.078	5.219
Provisões	31	(17.687)	(12.336)	(15.787)	(25.759)
Despesas Tributárias	32	(28.044)	(25.861)	(54.153)	(50.227)
Outras Despesas Administrativas	33	(80.832)	(80.352)	(157.615)	(144.291)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	34	(7.069)	(684)	(11.113)	4.559
<b>Resultado Antes dos Impostos</b>		<b>167.489</b>	<b>164.531</b>	<b>225.278</b>	<b>293.794</b>
Impostos Correntes	12	(24.724)	(47.637)	(60.190)	(111.069)
Impostos Diferidos	12	(19.404)	(2.501)	3.264	9.467
<b>Lucro Líquido do Semestre</b>	<b>35</b>	<b>123.361</b>	<b>114.393</b>	<b>168.352</b>	<b>192.192</b>
<b>Resultado do Período Atribuível aos:</b>					
Acionistas Controladores		123.361	114.393	168.352	192.192
<b>Quantidade de Ações Média em Circulação (em lote de Mil)</b>		<b>315.912</b>	<b>315.912</b>	<b>315.912</b>	<b>315.912</b>
Ações Ordinárias		231.006	231.006	231.006	231.006
Ações Preferenciais		84.906	84.906	84.906	84.906
<b>Resultado por Ação Básico e Diluído (em R\$)</b>	<b>35</b>	<b>0,39</b>	<b>0,36</b>	<b>0,53</b>	<b>0,61</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

**Notas Explicativas**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**3. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO**  
 Em milhares de reais

	Notas	Trimestre		Semestre	
		30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
<b>Lucro Líquido do Semestre</b>		<b>123.361</b>	<b>114.393</b>	<b>168.352</b>	<b>192.192</b>
<b>Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado</b>					
<b>10</b>	<b>10</b>	<b>15.479</b>	<b>(19.200)</b>	<b>631</b>	<b>(11.271)</b>
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes	10	25.815	(24.976)	(1.027)	28.587
Ganho (Perda) Transferido ao Resultado por Alienação		(9)	(21.062)	(9)	(46.920)
Efeito em Impostos	10	(10.327)	26.838	1.667	7.062
<b>Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquidos dos Impostos</b>		<b>15.479</b>	<b>(19.200)</b>	<b>631</b>	<b>(11.271)</b>
<b>Resultado Abrangente do Semestre</b>		<b>138.840</b>	<b>95.193</b>	<b>168.983</b>	<b>180.921</b>
<b>Resultado Abrangente do Semestre Atribuível aos:</b>					
Acionistas Controladores		138.840	95.193	168.983	180.921

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

## Notas Explicativas



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

#### 4. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Capital Social	Reservas de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.600.000</b>	<b>244.118</b>	<b>(9.239)</b>	<b>-</b>	<b>1.834.879</b>
<b>Transações de Capital com os Sócios</b>	-	<b>(57.339)</b>	-	<b>(62.638)</b>	<b>(119.977)</b>
Dividendos/JSCP (Nota 35d)	-	(57.339)	-	(62.638)	(119.977)
<b>Resultado Abrangente Total</b>	-	-	<b>(11.271)</b>	<b>192.192</b>	<b>180.921</b>
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	192.192	192.192
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	-	-	<b>(11.271)</b>	-	<b>(11.271)</b>
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	(11.271)	-	(11.271)
<b>Mutações Internas do Patrimônio Líquido</b>	-	<b>129.554</b>	-	<b>(129.554)</b>	-
Constituição de Reservas	-	129.554	-	(129.554)	-
<b>Saldos Finais em 30 de junho de 2022</b>	<b>1.600.000</b>	<b>316.333</b>	<b>(20.510)</b>	-	<b>1.895.823</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

	Capital Social	Reservas de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.600.000</b>	<b>403.454</b>	<b>(11.033)</b>	<b>-</b>	<b>1.992.421</b>
<b>Transações de Capital com os Sócios</b>	-	<b>(57.000)</b>	-	<b>(74.228)</b>	<b>(131.228)</b>
Dividendos/JSCP (Nota 35d)	-	(57.000)	-	(74.228)	(131.228)
<b>Resultado Abrangente Total</b>	-	-	<b>631</b>	<b>168.352</b>	<b>168.983</b>
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	168.352	168.352
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	-	-	<b>631</b>	-	<b>631</b>
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	631	-	631
<b>Mutações Internas do Patrimônio Líquido</b>	-	<b>94.124</b>	-	<b>(94.124)</b>	-
Constituição de Reservas	-	94.124	-	(94.124)	-
<b>Saldos Finais em 30 de junho de 2023</b>	<b>1.600.000</b>	<b>440.578</b>	<b>(10.402)</b>	-	<b>2.030.176</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.



## Notas Explicativas



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**5. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO**  
 Em milhares de reais

	Notas	Semestre	
		30/06/2023	30/06/2022
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
<b>Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais</b>		<b>(322.042)</b>	<b>1.130.417</b>
<b>Caixa Utilizado nas Operações</b>		<b>(988.849)</b>	<b>(447.000)</b>
<b>Lucro Líquido do Semestre</b>		<b>168.352</b>	<b>192.192</b>
<b>Ajustes ao Lucro</b>		<b>(1.157.201)</b>	<b>(639.192)</b>
Depreciação e Amortização	15-16	39.092	42.820
Resultado líquido de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros		161.097	36.112
Ajuste no Resultado de Ativos Mensurados a Valor Justo através do Resultado		70	(492)
Ajuste de Receitas Financeiras em Ativos Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		(989.380)	(476.482)
Ajuste de Receitas Financeiras Mensurados ao Custo Amortizado		(422.970)	(369.474)
Ajuste Despesa de Juros de Arrendamento		2.033	1.798
Ajuste de Provisão - Passivos Trabalhistas, Civil e Fiscais		15.873	25.728
Ajuste de Provisão - Outras		(19.942)	(804)
Despesas de Impostos Correntes		60.190	111.069
Despesas com Impostos Diferidos		(3.264)	(9.467)
<b>Varição Líquida nos Ativos e Passivos</b>		<b>666.807</b>	<b>1.577.417</b>
Crédito a Instituições Financeiras - Custo Amortizado		(79.176)	(607.837)
Crédito a Instituições Financeiras – VJORA		-	965
Reservas no Banco Central		(66.522)	48.748
Aumento/Redução de Instrumentos de Dívida e Patrimônio		(544)	3.331
Empréstimos e Recebíveis		(977.255)	(760.481)
Operações de Seguros		(2.966)	(1.882)
Outros Ativos		(64.398)	(53.854)
Depósitos de Clientes		2.386.411	2.576.325
Recursos de Instituições Financeiras		(733.493)	292.075
Títulos de Dívida Emitidos		149.131	113.150
Impostos Pagos		(58.109)	(107.731)
Passivos de Operações de Seguros		636	510
Provisões Técnicas de Seguros e Previdência		-	(4.174)
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros		(1.005)	1.329
Passivos para Sinistros Ocorridos		(942)	(282)
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos		(7.920)	(1.717)
Passivo de Arrendamento		(5.822)	(5.574)
Outros Passivos e Provisões		112.282	64.086
Juros Recebidos		16.499	20.430
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>			
<b>Caixa Líquido Proveniente das (Utilizado nas) Atividades de Investimento</b>		<b>(210.643)</b>	<b>2.577.898</b>
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		(1.457.702)	(10.167.882)
Alienação de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		638.883	12.590.911
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		(176.385)	(194.072)
Resgate de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		614.822	215.022
Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	(5.700)	(8.548)
Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	12.445	10.755
Aquisição de Ativos de Arrendamento	15	(11.122)	(11.091)

**Notas Explicativas**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

Baixa de Ativos de Arrendamento	15	2.718	3.233
Aquisição de Ativos Imobilizados	15	(36.851)	(24.376)
Baixa de Ativos Imobilizados	15	17.708	10.495
Aquisição de Ativos Intangíveis	16	(45.654)	(19.968)
Baixa de Ativos Intangíveis	16	39	237
Juros Recebidos		236.156	173.182
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>			
<b>Caixa Líquido Proveniente de Atividades de Financiamento</b>		<b>(98.000)</b>	<b>(95.339)</b>
Juros Sobre o Capital Próprios Pagos		(98.000)	(95.339)
<b>Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(630.685)</b>	<b>3.612.976</b>
Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	4.466.252	5.560.677
Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	3.835.567	9.173.653

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

**Notas Explicativas**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

**ÍNDICE DAS NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO**

<b>1. CONTEXTO OPERACIONAL</b>	<b>9</b>
<b>2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS</b>	<b>9</b>
<b>3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS</b>	<b>11</b>
<b>4. USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS</b>	<b>24</b>
<b>5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS</b>	<b>26</b>
<b>6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS</b>	<b>35</b>
<b>7. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS DE HIERARQUIAS</b>	<b>36</b>
<b>8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>37</b>
<b>9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL</b>	<b>37</b>
<b>10. ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>38</b>
<b>11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS</b>	<b>41</b>
<b>12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS</b>	<b>42</b>
<b>13. OUTROS ATIVOS</b>	<b>43</b>
<b>14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA</b>	<b>44</b>
<b>15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS</b>	<b>44</b>
<b>16. ATIVOS INTANGÍVEIS</b>	<b>45</b>
<b>17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>45</b>
<b>18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>46</b>
<b>19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>46</b>
<b>20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES</b>	<b>46</b>
<b>21. OUTROS PASSIVOS</b>	<b>48</b>
<b>22. OPERAÇÕES DE SEGUROS</b>	<b>48</b>
<b>23. MARGEM FINANCEIRA</b>	<b>49</b>
<b>24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS</b>	<b>50</b>
<b>25. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO</b>	<b>50</b>
<b>26. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>50</b>
<b>27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDENCIA</b>	<b>51</b>
<b>28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL</b>	<b>51</b>
<b>29. RESULTADO DE PERDAS COM <i>IMPAIRMENT</i> DE ATIVOS FINANCEIROS</b>	<b>51</b>
<b>30. DESPESAS DE PESSOAL</b>	<b>51</b>
<b>31. PROVISÕES</b>	<b>52</b>
<b>32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS</b>	<b>52</b>
<b>33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>52</b>
<b>34. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS</b>	<b>53</b>
<b>35. RESULTADO POR AÇÃO</b>	<b>53</b>
<b>36. PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>53</b>
<b>37. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS</b>	<b>55</b>
<b>38. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS</b>	<b>55</b>
<b>39. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS</b>	<b>56</b>
<b>40. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO</b>	<b>57</b>
<b>41. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>58</b>

## Notas Explicativas



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS Referente ao primeiro semestre de 2023 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("BANESTES", "Banco", "Instituição") é uma sociedade anônima de capital aberto e de economia mista constituída e domiciliada no Brasil. Organizado sob a forma de Banco Múltiplo, opera através de suas carteiras de crédito comercial, rural, industrial, imobiliário, câmbio, arrendamento mercantil e administração de cartão de crédito.

Por meio de suas controladas, BANESTES Seguros S.A., BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. e BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda., atua ainda nos ramos de seguros e distribuição, intermediação e administração de recursos de terceiros.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições associadas, integrantes do conglomerado BANESTES. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

#### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

- a. **Base de preparação** - As demonstrações financeiras consolidadas do Sistema Financeiro BANESTES (SFB) referentes ao período de 06 meses encerrado em 30 de junho de 2023 foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro - *International Financial Reporting Standards* (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e com as interpretações emitidas pelo *International Financial Reporting Interpretation Committee* (IFRIC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, em atendimento à Resolução n.º 4.818/2020, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a elaboração dessas demonstrações. Estas demonstrações financeiras consolidadas foram aprovadas pela Diretoria em 09 de agosto de 2023 (Nota 42).
- b. **Moeda Funcional e de Apresentação** - As demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Sistema Financeiro BANESTES. Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de Reais (R\$(000)) e arredondadas para o milhar mais próximo.
- c. **Base para Consolidação**  
As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras do BANESTES S.A., de suas empresas controladas diretas e indiretas.

Empresas Controladas são instituições nas quais o BANESTES exerce controle; essa possibilidade é presumida quando a controladora detém direta ou indiretamente a maioria dos direitos de voto na investida ou, ainda poderá existir controle quando o Banco possuir, direta ou indiretamente, preponderância de gerir as políticas financeiras e operacionais de determinada empresa para obter benefícios das suas atividades.

No caso do BANESTES, as empresas controladas são consolidadas integralmente desde o momento em que o Banco assume o controle sobre as suas atividades até o momento em que esse controle cessa.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas foram eliminadas as participações de uma empresa em outra, os saldos de contas patrimoniais, as receitas e as despesas, incluindo quaisquer ganhos ou perdas não realizadas resultantes de operações entre as instituições. As perdas não realizadas são eliminadas da mesma forma que os ganhos não realizados mas somente na extensão de que não há evidência de perda por redução ao valor recuperável (*impairment*).

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação%	
			30/06/2023	30/06/2022
<b>Entidades Financeiras no País</b>				
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Integral	100%	100 %
<b>Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País</b>				
BANESTES Seguros S.A.	Seguros	Integral	100%	100 %
Fundo BANESTES VGBL(*)	Fundos	Integral	-	100 %
<b>Entidades Não Financeiras no País</b>				
BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.	Administradora e Corretora de Seg.Prev. e Capitalização	Integral	99,99%	99,99%

(\*)O Fundo de Investimento BANESTES VGBL Renda Fixa foi encerrado na CVM (Comissão de Valores Mobiliários) em 26/12/2022.

d. **Adoção de Novas Normas e Interpretações** – a partir de 01 de janeiro de 2023 as seguintes alterações de normas foram adotadas pela primeira vez:

- **Alterações ao IAS 1 "Apresentação das Demonstrações Financeiras"**: uma das alterações tem como objetivo esclarecer que os passivos são classificados como circulantes ou não circulantes, dependendo dos direitos que existem no final do período. A classificação não é afetada pelas expectativas da entidade ou eventos após a data do relatório. Outra alteração foi realizada para requerer que apenas as informações sobre políticas contábeis materiais sejam divulgadas, eliminando divulgações de informações que dupliquem ou sumarizem os requerimentos das normas IFRS. As alterações do IAS 1 têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2023 e não há impacto para o BANESTES.
- **Alteração ao IAS 8 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro**: esclarece como as entidades devem distinguir as mudanças nas políticas contábeis e mudanças nas estimativas contábeis, uma vez que mudanças nas estimativas contábeis são aplicadas prospectivamente a transações futuras e outros eventos futuros, mas mudanças nas políticas contábeis são geralmente aplicadas retrospectivamente a transações anteriores e outros eventos anteriores, bem como ao período atual. A referida alteração tem vigência a partir de 1º de janeiro de 2023 e não há impactos para o BANESTES.
- **Alteração ao IAS 12 – Tributos sobre o Lucro**: requer que as entidades reconheçam o imposto diferido sobre as transações que, no reconhecimento inicial, dão origem a montantes iguais de diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis. Isso normalmente se aplica a transações de arrendamentos (ativos de direito de uso e passivos de arrendamento), como exemplo, e exige o reconhecimento de ativos e passivos fiscais diferidos adicionais. A referida alteração tem vigência a partir de 1º de janeiro de 2023 e não há impactos para o BANESTES.
- **IFRS 17 - Contratos de Seguros: IFRS 17 - Contratos de Seguros**: A partir de 1º de janeiro de 2023 o SFB adotou o Pronunciamento IFRS 17, que substitui a IFRS 4 – contratos de Seguros e estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. O objetivo da IFRS 17 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários das demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade. O Banestes avaliou e concluiu que o impacto da adoção da IFRS 17 é imaterial.

A seguir, apresentamos as reclassificações e mensurações ocorridas no período inicial de adoção da norma IFRS 17

Em 01 de janeiro de 2022:

Classificação IFRS 4	Saldo em 31/12/2021 IFRS 4	Reclassificações Remensurações	Saldo em 01/01/2022 IFRS 17
<b>ATIVO</b>			
Operações de Seguros	36.985	(27.773)	9.212
Outros Ativos	463.790	(12.466)	451.324
Ativos fiscais Diferidos	277.143	(1.142)	276.001
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.050.130</b>	<b>(41.381)</b>	<b>34.008.749</b>
<b>PASSIVO</b>			
Passivos de Operações de Seguros	12.467	(10.464)	2.003
Provisões Técnicas de Seguros e Previdência	86.728	(79.868)	6.860
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	-	7.697	7.697
Passivos para Sinistros Ocorridos	-	31.450	31.450
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	-	8.408	8.408
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>1.833.483</b>	<b>1.396</b>	<b>1.834.878</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>34.050.130</b>	<b>(41.381)</b>	<b>34.008.749</b>

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## Em 31 de dezembro de 2022:

Classificação	Saldo em 31/12/2022 IFRS 4	Reclassificação Remensuração	Saldo em 31/12/2022 IFRS 17
<b>ATIVO</b>			
Operações de Seguros	87.875	(69.124)	18.751
Outros Ativos	544.248	(23.704)	520.544
Ativos Fiscais Diferidos	313.538	(161)	313.377
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>36.831.644</b>	<b>(92.989)</b>	<b>36.738.655</b>
<b>PASSIVO</b>			
Passivos de Operações de Seguros	15.727	(12.365)	3.362
Provisões Técnicas de Seguros e Previdência	155.357	(155.357)	-
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	-	14.300	14.300
Passivos para Sinistros Ocorridos	-	51.290	51.290
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	-	8.902	8.902
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>1.992.179</b>	<b>241</b>	<b>1.992.420</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>36.831.644</b>	<b>(92.989)</b>	<b>36.738.655</b>

## Em 30 de junho de 2022:

Classificação	Saldo em 30/06/2022 IFRS 4	Reclassificação Remensuração	Saldo em 30/06/2022 IFRS 17
Resultado de Seguros e Previdência	45.469	9.261	54.730
<b>Resultado Antes dos Impostos</b>	<b>284.533</b>	<b>9.261</b>	<b>293.794</b>
Impostos Diferidos	13.044	(3.577)	9.467
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>	<b>186.508</b>	<b>5.684</b>	<b>192.192</b>

## e. Novos Pronunciamentos, Alterações e Interpretações de Pronunciamentos Existentes

Não há normas IFRS ou interpretações IFRIC que ainda não entraram em vigor e poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações financeiras do BANESTES.

## 3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras consolidadas e têm sido aplicadas de forma consistente pelas empresas do SFB.

## a. Transações em Moeda Estrangeira

As transações em moeda estrangeira são convertidas à taxa de câmbio em vigor na data da transação.

Os ativos e os passivos monetários expressos em moeda estrangeira são atualizados para Reais (R\$) à taxa de câmbio em vigor na data do balanço. As diferenças cambiais resultantes dessa conversão são reconhecidas no resultado como "Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial".

## b. Caixa e Equivalentes de Caixa

O SFB define como caixa e equivalentes de caixa as disponibilidades (que compreendem caixa e contas correntes em bancos) e as aplicações interfinanceiras de liquidez (posição bancada com conversibilidade imediata), com vencimentos originais em até três meses e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo e são utilizados para gestão de caixa.

As receitas de juros das aplicações interfinanceiras de liquidez são reconhecidas no resultado como "Receitas Financeiras".

## c. Ativos e Passivos Financeiros

A classificação e mensuração dos instrumentos financeiros estão descritas a seguir:

## c.1. Reconhecimento inicial

## • Data de reconhecimento

Um ativo ou passivo financeiro, é reconhecido no balanço patrimonial quando o SFB se torna parte das disposições contratuais do instrumento, que ocorre, geralmente, na data de negociação.

Os créditos a clientes são reconhecidos quando o caixa é transferido aos tomadores de crédito.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

Os depósitos de clientes são reconhecidos quando os clientes transferem recursos ao SFB.

### • **Mensuração inicial dos instrumentos financeiros**

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo e subsequentemente mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo, dependendo da categoria em que foram classificados.

A classificação de instrumentos financeiros no reconhecimento inicial depende de seus termos contratuais (analisados através da aplicação de teste de SPPJ - Somente Pagamento de Principal e Juros) e do modelo de negócios utilizado pelo SFB no gerenciamento de seus instrumentos.

#### • **Avaliação do modelo de negócio**

O grupo realiza a avaliação do objetivo do modelo de negócios em que um ativo financeiro é mantido em carteira porque isso reflete melhor a maneira pela qual o negócio é gerido e as informações são fornecidas à Administração. As informações consideradas incluem:

- as políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático dessas políticas. Eles incluem a questão de saber se a estratégia da administração tem foco na obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxas de juros, a correspondência entre a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou realização dos fluxos de caixa por meio da venda de ativos;
- como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à administração do grupo;
- os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;
- como os gerentes do negócio são remunerados – por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e
- a frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

As transferências de ativos financeiros para terceiros em transações que não se qualificam para o desreconhecimento não são consideradas vendas, de maneira consistente com o reconhecimento contínuo de todos os ativos do grupo.

Os ativos financeiros mantidos para negociação ou gerenciados com o desempenho avaliados com base no valor justo são mensurados com base no valor justo por meio do resultado.

#### • **Teste de SPPJ - Somente Pagamento de Principal e Juros**

Para fins dessa avaliação, o 'principal' é definido como o valor justo do instrumento financeiro no reconhecimento inicial. Os 'juros' são definidos como uma contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e pelo risco de crédito associado ao valor principal em aberto durante um determinado período de tempo e pelos outros riscos e custos básicos de empréstimos (por exemplo, risco de liquidez e custos administrativos), assim como uma margem de lucro.

### **c.2. Classificação e mensuração de instrumentos financeiros**

No reconhecimento inicial os instrumentos financeiros são classificados, nas seguintes categorias:

#### *1. Instrumentos financeiros ao custo amortizado*

Um ativo financeiro, desde que não designado ao valor justo através do resultado no reconhecimento inicial, é mensurado ao custo amortizado se ambas as condições forem encontradas:

- (i) É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é manter os ativos para obter fluxos de caixa contratuais; e
- (ii) Os termos contratuais do ativo financeiro representam fluxos de caixa contratuais que representam apenas pagamento de principal e juros.

O custo amortizado é o valor pelo qual um ativo financeiro ou um passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial menos os reembolsos do principal, mais ou menos a amortização acumulada usando o método da taxa efetiva de juros de qualquer diferença entre esse valor inicial e o valor de vencimento e, para os ativos financeiros, ajustados para qualquer provisão para perda.

A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos de caixa futuros estimados ao longo da vida esperada do ativo financeiro ou passivo financeiro ao valor contábil bruto de um ativo financeiro (ou seja, seu custo amortizado antes de qualquer provisão

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

para redução ao valor recuperável) ou ao custo amortizado de um passivo financeiro. O cálculo não considera a redução ao valor recuperável de crédito e inclui os custos de transação, prêmios ou descontos e taxas ou recebidos que são parte integrante da taxa de juros efetiva, como taxas de originação.

Os passivos financeiros são classificados como mensurados posteriormente ao custo amortizado, exceto para passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado (esta classificação é aplicada aos derivativos e, quando aplicável, aos passivos designados no reconhecimento inicial).

### 2. *Instrumentos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes – instrumentos de patrimônio*

Os instrumentos de patrimônio são instrumentos que atendem à definição de patrimônio sob a perspectiva do emissor; ou seja, instrumentos que não contêm uma obrigação contratual de pagar (caixa ou qualquer outro ativo financeiro à outra entidade) e que evidenciam uma participação residual no patrimônio líquido do emissor.

O SFB pode fazer uma escolha irrevogável de apresentar em outros resultados abrangentes as alterações no valor justo de investimentos em instrumentos de patrimônio que não sejam mantidos para negociação e não sejam uma contraprestação contingente reconhecida em uma combinação de negócios.

Nesse caso, os saldos reconhecidos em outros resultados abrangentes não são transferidos subsequentemente para o resultado. Apenas os dividendos recebidos desses investimentos, quando aplicável, são reconhecidos no resultado.

O SFB designou ao valor justo através de outros resultados abrangentes instrumentos de patrimônio representados por cotas de fundos de investimentos. O valor justo desses investimentos é de R\$ 21.442 em 30 de junho de 2023 (R\$ 33.943 em 31 de dezembro de 2022).

### 3. *Instrumentos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes – instrumentos de dívida*

Os instrumentos de dívida são instrumentos que atendem à definição de um passivo financeiro sob a perspectiva do emissor, tais como empréstimos, títulos públicos e privados. A classificação e mensuração subsequente dos instrumentos de dívida dependem do modelo de negócios para gerenciar o ativo e das características de fluxo de caixa do ativo.

Investimentos em instrumentos de dívida são mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) quando eles:

- (i) Possuem termos contratuais que originam fluxos de caixa em datas específicas, que representam apenas pagamentos de principal e juros sobre o saldo principal em aberto; e
- (ii) São mantidos em um modelo de negócios cujo objetivo é alcançado tanto pela obtenção de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda.

Esses instrumentos de dívida são reconhecidos inicialmente ao valor justo acrescidos dos custos de transação diretamente atribuídos e subsequentemente mensurados ao valor justo. Os ganhos e perdas decorrentes das alterações no valor justo são registrados em outros resultados abrangentes. O resultado da redução ao valor recuperável, receitas de juros e ganhos e perdas de variação cambial são registrados na demonstração consolidada do resultado. Na liquidação do instrumento de dívida, os ganhos ou perdas, acumulados em outros resultados abrangentes são reclassificados para o resultado do período.

A mensuração da redução ao valor recuperável é realizada com base no modelo de três estágios de perdas esperadas, conforme descrito na Nota 3.e.

### 4. *Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado*

Ativos ao valor justo através do resultado compreendem operações que não atendem aos critérios para serem classificadas como custo amortizado ou ao valor justo através de outros resultados abrangentes.

Além disso, de acordo com o IFRS 9, instrumentos de dívida com termos contratuais que não representam apenas pagamentos de principal e juros também são mensurados ao valor justo por meio do resultado.

Instrumentos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, sendo os custos relacionados à transação reconhecidos no resultado quando incorridos. Subsequentemente, esses instrumentos são mensurados ao valor justo



## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

e quaisquer ganhos ou perdas são reconhecidos no resultado do período a medida em que são apurados.

### c.3. Reclassificação de instrumentos financeiros

O SFB não reclassifica seus ativos financeiros após o seu reconhecimento inicial, além das circunstâncias excepcionais em que adquira, venda ou encerre uma linha de negócio. Nesses casos a reclassificação ocorre desde o início do primeiro período de apresentação posterior à mudança. Espera-se que essas mudanças sejam muito pouco frequentes.

Passivos financeiros nunca são reclassificados.

Não houve reclassificação de ativos e passivos financeiros no período.

### c.4. Desreconhecimento de ativos e passivos financeiros

#### 1. Desreconhecimento de ativos financeiros

Os ativos financeiros, ou uma parcela dos mesmos, são desreconhecidos quando os direitos contratuais de recebimento dos fluxos de caixa dos ativos expiraram ou se tornaram incobráveis, ou se foram transferidos para terceiros e (i) o SFB transfere substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade; ou (ii) o SFB não transfere, não retém substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade e não possui mais o controle do ativo transferido.

Além disso, o desreconhecimento é feito pelo SFB quando o ativo financeiro passar a ter atraso superior a 360 dias, momento em que, substancialmente, se esgota todos os esforços de recuperação.

#### 2. Desreconhecimento de passivos financeiros

Um passivo financeiro é desreconhecido quando a obrigação relacionada a esse passivo é perdoada, cancelada ou expirada.

Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro de uma mesma contraparte com termos diferentes ou os termos do passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como desreconhecimento do passivo original e reconhecimento de um novo passivo. A diferença entre o valor contábil do passivo extinto e a contraprestação paga é reconhecida no resultado.

### d. Redução ao valor recuperável (*Impairment*)

#### d.1. Visão geral dos princípios utilizados na determinação nas perdas esperadas

O SFB reconhece a provisão de perdas esperadas (PE) para seus empréstimos e adiantamento a clientes, operações de compra com compromisso de revenda e demais instrumentos de dívida não mensurados ao VJR e para os limites de créditos concedidos e não utilizados, que nesta seção serão todos considerados como "instrumentos financeiros". Instrumentos de patrimônio não estão sujeitos a *impairment* de acordo com o IFRS 9.

A provisão de PE é baseada na expectativa de perdas de crédito originadas ao longo da vida útil do ativo (perda esperada ao longo da vida ou PE Vida), a não ser que não tenha ocorrido um aumento significativo no risco de crédito desde sua originação, caso em que a provisão é baseada na expectativa de perdas para 12 meses (PE de 12 meses). A política do SFB para determinar se houve aumento significativo no risco de crédito encontra-se descrita na Nota 5.

A PE de 12 meses é a parte da PE Vida que representa as perdas esperadas provenientes de eventos de inadimplência cuja ocorrência é possível dentro de 12 meses após a data base das demonstrações financeiras.

A PE 12 meses e a PE Vida são calculadas tanto em bases individuais como em bases coletivas, dependendo da natureza da carteira dos instrumentos financeiros. A política de agrupamento dos ativos financeiros cujas perdas esperadas são determinadas em bases coletivas encontra-se descrita na Nota 5.

O SFB estabeleceu como política avaliar, ao final de cada período de divulgação de suas demonstrações financeiras, se o risco de crédito de um instrumento financeiro aumentou significativamente desde o seu reconhecimento inicial, considerando a mudança no risco da inadimplência ao longo da vida remanescente do instrumento financeiro. Tal conceito é explicado mais detalhadamente na Nota 5.

Baseado nesse processo, o SFB distribui seus ativos financeiros em estágios (Estágio 1, Estágio 2 e Estágio 3), conforme descrito abaixo:

Estágio 1: instrumentos financeiros ativos que não tiveram aumento significativo no risco de crédito desde o reconhecimento inicial. Também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram reclassificadas do Estágio 2.

Estágio 2: instrumentos financeiros ativos que tiveram um aumento significativo no risco de crédito. Também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram reclassificadas do Estágio 3.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

Estágio 3: instrumentos financeiros considerados como ativos problemáticos (inadimplentes). O SFB registra uma provisão para PE Vida.

### d.2. Cálculo das perdas esperadas

O SFB calcula PE para mensurar a insuficiência de caixa esperado. Uma insuficiência de caixa é a diferença entre os fluxos de caixa devidos a uma entidade de acordo com o contrato da operação e os fluxos de caixa que a entidade espera receber.

Os mecanismos de cálculo de PE são descritos abaixo e seus principais elementos são:

- (i) Probabilidade de inadimplência (*probability of default* – PD): é uma estimativa da probabilidade de inadimplência ao longo de um certo horizonte de tempo.
- (ii) Exposição no momento da inadimplência (*exposure at default* – EAD): representa o valor contábil bruto dos instrumentos financeiros sujeito ao cálculo das perdas esperadas. Para os limites de crédito concedidos e não utilizados, a exposição na inadimplência é prevista levando em consideração o saldo utilizado e adicionando um "fator de conversão de crédito" que considera a utilização esperada do limite restante até o momento da inadimplência.
- (iii) Perda dada a inadimplência (*loss given default* – LGD): é uma estimativa de perda originada no caso de a inadimplência ocorrer em um certo momento. É baseada na diferença entre os fluxos de caixa contratuais devidos e os fluxos que a entidade espera receber, incluindo os provenientes da realização de garantias. É, usualmente, expressa como uma porcentagem da EAD.

Os conceitos de PD, EAD e LGD, estão explicados mais detalhadamente na Nota 5.

Os mecanismos para determinação de PE são descritos a seguir:

- (i) Estágio 1: O SFB calcula a provisão de PE de 12 meses baseado na expectativa de ocorrência de inadimplência nos 12 meses seguintes à data de reporte. Essas probabilidades de ocorrência de inadimplência em 12 meses são aplicadas sobre a previsão de EAD e multiplicada pela LGD esperada.
- (ii) Estágio 2: Na ocorrência de aumento significativo no risco de crédito desde a sua originação, o SFB reconhece uma provisão de PE Vida. Os mecanismos são similares aos explicados acima, mas as PDs são estimadas ao longo da vida do instrumento.
- (iii) Estágio 3: para operações consideradas como ativos problemáticos, o SFB reconhece as perdas de crédito esperadas ao longo da vida dessas operações. O método é similar ao utilizado para as operações do Estágio 2, no entanto a PD é determinada em 100%.
- (iv) Limites de crédito: ao estimar a PE Vida para limites de crédito não utilizados, o SFB estima a parcela do limite concedido que será utilizado em 12 meses. A PE é então baseada no valor esperado de utilização dos limites concedidos aos clientes.

### d.3. Limites de cartão de crédito e cheque especial

Dentre os produtos do SFB inclui a concessão de limites de crédito pela emissão de cartões de crédito e cheque especial, onde o SFB possui o direito de cancelar e/ou reduzir os limites mediante aviso. O SFB não limita sua exposição a perdas de crédito ao período contratual de aviso do corte do limite, mas, ao invés disso, calcula a PE pelo período que reflete a expectativa do SFB em relação ao comportamento do cliente e sua probabilidade de inadimplência.

A avaliação contínua para identificar quando um aumento significativo no risco de crédito ocorreu para limites concedidos é feita em conjunto e de forma análoga à avaliação de aumento de risco do produto subjacente ao limite (ex: risco de exposição em cartão de crédito para avaliação de risco sobre limites de cartão de crédito).

A taxa de juros utilizada para descontar a PE de cartões de crédito é baseada na taxa de juros média que se espera cobrar ao longo do período estimado de exposição aos limites. Essa estimativa leva em consideração que uma parte dos limites utilizados serão pagos na sua totalidade a cada mês e, conseqüentemente, não terão juros cobrados.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### d.4. Informações prospectivas

Nos modelos de PE, o SFB utiliza uma série de informações macroeconômicas prospectivas, sendo elas:

- (i) IPCA;
- (ii) SELIC; e
- (iii) Percentual de operações em atraso no Sistema Financeiro Nacional.

O SFB realizou análises históricas e identificou as principais variáveis macroeconômicas que afetam o risco de crédito (PD) e as perdas de crédito esperadas para cada carteira. O impacto dessas variáveis econômicas na PD foi determinado utilizando uma análise de regressão estatística para entender as mudanças de impacto que essas variáveis têm historicamente nas taxas de inadimplência.

Assim como ocorre com qualquer previsão econômica, as projeções e probabilidades de ocorrência estão sujeitas a um alto grau de incerteza inerente e, portanto, os resultados reais podem diferir significativamente dos projetados. O SFB considera que essas previsões representam a melhor estimativa dos possíveis resultados.

### d.5. Perdas esperadas para ativos com baixo risco de crédito (*low default portfolio* – LDP)

Para determinar se o instrumento financeiro tem baixo risco de crédito, o SFB utiliza classificações de risco de crédito internas ou outras metodologias consistentes com definição globalmente aceitas de baixo risco de crédito considerando os riscos e o tipo de instrumentos financeiros que está sendo avaliado. A classificação independente de grau de investimento é um exemplo de instrumento financeiro que pode ser considerado como de baixo risco de crédito.

Contudo, determinados instrumentos financeiros não são obrigados a serem classificados externamente para serem considerados de baixo risco de crédito. O SFB pode considerar como sendo de baixo risco de crédito do ponto de vista de participante de mercado, levando-se em conta todos os termos e condições do instrumento financeiro. Atualmente, o SFB considera ativos financeiros de baixo risco de crédito os títulos públicos federais.

Para os ativos financeiros considerados como baixo risco de crédito, o IFRS 9 determina que o critério para reconhecer perdas esperadas de crédito para a vida inteira não é atendido se o risco de crédito do ativo seja baixo. Quando o ativo deixa de ter um baixo risco de crédito, os requisitos gerais para avaliar se houve um aumento significativo no risco de crédito são aplicáveis.

### e. Ativos Não Correntes Mantidos para Venda

Ativos não correntes mantidos para venda incluem o valor contábil de bens cuja venda em sua condição atual seja altamente provável e cuja ocorrência é esperada para dentro de um ano a contar da data-base das demonstrações financeiras consolidadas. Especificamente, imóveis ou outros ativos não correntes recebidos pelo SFB, em liquidação total ou parcial das obrigações de pagamento de seus devedores, são considerados como ativos não correntes destinados à venda e sua alienação ocorre com a execução de leilões.

Ativos não correntes mantidos para venda são geralmente mensurados ao que for menor entre o valor justo menos o custo de venda e o valor contábil na data em que forem classificados nessa categoria e não são depreciados.

As desvalorizações dos bens destinados à venda, como resultado de perdas com redução ao valor recuperável são reconhecidas como “Outras Despesas” no resultado. As valorizações decorrentes de aumentos subsequentes no valor justo (menos os custos de venda) aumentam o seu valor contábil e são reconhecidas na demonstração consolidada do resultado até o valor equivalente às desvalorizações previamente reconhecidas, inclusive aquelas por redução ao valor recuperável anterior à classificação como “Ativos Não Correntes Mantidos para Venda”.

### f. Ativos Imobilizados

#### f.1. Reconhecimento e Mensuração

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de avaliação menos a depreciação acumulada e redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável. Esse custo inclui as despesas diretamente atribuíveis à aquisição do ativo. *Software* adquirido que seja necessário à funcionalidade do equipamento relacionado é registrado como parte do equipamento.

Quando os principais componentes de um item do imobilizado possuem diferentes vidas úteis, são contabilizados como itens separados do imobilizado. Os ganhos e perdas na alienação de ativos imobilizados são registrados na demonstração consolidada do resultado como “Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado”.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

### f.2. Custos Subsequentes

O custo de substituir parte de um item do imobilizado é reconhecido no valor do bem quando for provável que os benefícios econômicos futuros, incorporados no bem, sejam revertidos para o SFB e o seu custo seja mensurado de maneira confiável. Os custos de reparos rotineiros do imobilizado são reconhecidos em contrapartida ao resultado à medida que são incorridos.

### f.3. Depreciação

A depreciação é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos. Ativos de arrendamento financeiro são depreciados considerando o prazo mais curto entre o do contrato e o de sua vida útil. Terrenos não são depreciados.

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	2023 e 2022
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos
Contratos de direito de uso (Arrendamentos)	De acordo com o prazo dos contratos (3 a 20 anos)

### g. Ativos Intangíveis

São ativos não monetários identificáveis sem substância física. São decorrentes basicamente da aquisição de *softwares* que são capazes de gerar benefícios econômicos para o SFB. Esses *softwares* são registrados ao custo, deduzidos das amortizações acumuladas e de perdas por redução do seu valor recuperável.

Despesas subsequentes com *softwares* são capitalizadas somente quando aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados no ativo específico a que se referem. Todas as demais despesas são contabilizadas diretamente na demonstração consolidada do resultado à medida que são incorridas.

A amortização é reconhecida no resultado pelo método linear durante a vida útil estimada do *software*, a partir da data da sua disponibilidade para uso. A vida útil estimada dos *softwares* mantidos pelo SFB é de cinco anos.

### h. Operações de Arrendamento

#### h.1 Arrendatário

##### Identificação de arrendamento

Na celebração de um contrato, o BANESTES deve avaliar se ele transmite o direito de controlar o uso de ativo identificado por um período em troca de uma contraprestação.

##### Prazo do arrendamento

Para a mensuração do ativo e passivo de arrendamento, o BANESTES determina o prazo do arrendamento como o prazo não cancelável desse arrendamento, juntamente com:

- Períodos cobertos por opção de prorrogar o arrendamento, se o BANESTES estiver razoavelmente certo de exercer essa opção; e
- Períodos cobertos por opção de rescindir o arrendamento, se o arrendatário estiver razoavelmente certo de não exercer essa opção.

##### Mensuração inicial

Em seu registro inicial, os arrendamentos são reconhecidos como um ativo de direito de uso e um passivo correspondente.

O direito de uso é mensurado ao seu custo em contrapartida ao passivo de arrendamento que representa o valor presente dos pagamentos do arrendamento que não foram efetuados até a data. Os pagamentos do arrendamento são descontados, utilizando a taxa de juros incremental sobre empréstimo do arrendatário.

Os direitos de uso são mensurados a custo amortizado de acordo com o seguinte:

- O valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- Quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, menos quaisquer incentivos de arrendamento recebidos;

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

- Quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo BANESTES; e
- A estimativa de custos a serem incorridos pelo arrendatário na desmontagem e remoção do ativo subjacente, restaurando o local em que está localizado ou restaurando o ativo subjacente à condição requerida pelos termos e condições do arrendamento.

O BANESTES utiliza como taxa incremental a taxa de juros que teria que pagar ao tomar emprestado o recurso necessário para obter o ativo com valor similar ao ativo objeto do arrendamento, por prazo, garantia e cenários econômicos semelhantes, representada no BANESTES, pelo seu custo de financiamento (*funding*).

### Mensuração subsequente

Após a mensuração inicial, os valores dos ativos registrados como direito de uso estão sendo atualizados utilizando-se o método de custo, assim é mensalmente deduzida qualquer depreciação acumulada, de acordo com critérios do IAS 16 – Ativo Imobilizado na depreciação do ativo de direito de uso e corrigido por qualquer remensuração do passivo de arrendamento, quando aplicável.

O passivo de arrendamento inicialmente registrado, é atualizado aumentando mensalmente o valor do passivo da parcela de juros de cada contrato de arrendamento e reduzindo o valor dos pagamentos mensais do arrendamento e corrigido de qualquer remensuração de arrendamento, quando aplicável.

O passivo de arrendamento é remensurado, em caso de alterações no prazo de arrendamento ou no valor de contrato, o valor resultante da nova apuração do passivo de arrendamento é registrado em contrapartida ao correspondente ativo de direito de uso.

### Expediente prático de reconhecimento do arrendamento

O BANESTES optou, conforme permitido pelo IFRS 16, por não aplicar os requisitos de reconhecimento para contratos de arrendamento que possuem as seguintes condições:

- Contratos de curto prazo (até 12 meses); e
- Contratos em que o ativo subjacente individual é de baixo valor.

Os pagamentos desses contratos são reconhecidos como despesa em base linear ao longo do prazo do arrendamento.

## h.2 Arrendador

Nos contratos em que o BANESTES é o arrendador, realiza-se o reconhecimento inicial dos ativos na conta de “Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado – Empréstimos e Recebíveis” do balanço patrimonial consolidado pelo valor equivalente aos investimentos líquidos dos arrendamentos.

O reconhecimento da receita financeira reflete a taxa de retorno constante sobre o investimento líquido. Os valores residuais não garantidos estimados, utilizados no cálculo do investimento bruto do arrendador no arrendamento, são revisados periodicamente. Caso ocorra redução no valor residual não garantido estimado, a alocação da receita pelo prazo do arrendamento é revisada e qualquer redução em relação aos valores acumulados é reconhecida em contrapartida à demonstração consolidada do resultado imediatamente.

### i. Impairment de Ativos Não Financeiros

Os valores de contabilização dos ativos não financeiros, exceto ativos de impostos diferidos, são revisados a cada data de balanço para determinar se há alguma indicação de *impairment*. Caso haja tal indicação, o valor recuperável do ativo é estimado. Para unidades geradoras de caixa que contenham intangíveis sem vida útil, não disponíveis para uso ou ágio, têm o seu valor recuperável calculado ao menos uma vez por ano de forma consistente.

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contábil de um ativo ou a 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 na demonstração consolidada do resultado como “Outras Receitas/ Outras Despesas”. As perdas por *impairment* reconhecidas em relação às unidades geradoras de caixa são distribuídas primeiramente para reduzir o valor de contabilização de qualquer ágio distribuído às unidades e depois para reduzir o valor de contabilização dos demais ativos da unidade (ou grupo de unidades) em bases *pro rata*.

O valor recuperável de um ativo ou unidade geradora de caixa é o maior entre seu valor em uso e seu valor justo deduzido dos custos de venda. Ao avaliar o valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente utilizando uma taxa de desconto

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

antes dos impostos que reflete avaliações no mercado corrente do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo.

No primeiro semestre de 2023, com base em fontes internas e externas de informação, não foram encontrados indícios de descontinuidade/obsolescência total ou parcial dos softwares registrados no patrimônio da Instituição

### **j. Recursos de Instituições Financeiras, Depósitos e Títulos Emitidos**

Os recursos de Instituições Financeiras, depósitos e os títulos emitidos são as principais fontes com que o SFB conta para financiamento de suas operações.

Os depósitos e os títulos emitidos são inicialmente mensurados a valor justo mais custos de transação e subsequentemente mensurados pelo seu custo amortizado utilizando-se o método da taxa efetiva de juros.

### **k. Operações de Seguros**

O SFB emite contratos a clientes contendo riscos de seguro, através da BANESTES Seguros S.A. Um contrato de seguro é um acordo pelo qual a entidade aceita o risco significativo de seguro da outra parte (o titular da apólice), concordando em indenizar o titular da apólice caso um determinado evento futuro incerto (o evento segurado) afete adversamente o titular da apólice.

A metodologia selecionada para a mensuração dos contratos de seguros da BANESTES Seguros, para a estimação dos passivos de sinistros a ocorrer (LRC – Liability for Remaining Coverege), foi a Abordagem de Alocação de Prêmio (PAA), conhecida como abordagem simplificada. Sob esta abordagem, dispensa-se a projeção da melhor estimativa dos fluxos de caixa dos passivos e assume-se uma abordagem de diferimento linear pro rata dos passivos.

Esse critério foi escolhido, uma vez que o portfólio de contratos da Seguradora, é elegível para a utilização da abordagem simplificada, dado que seus contratos têm vigência inferior a um ano (salvo exceções desprezíveis que não afetariam substancialmente o valor do passivo estimado) e que a BANESTES Seguros, espera razoavelmente que tal simplificação produza uma mensuração do passivo para a cobertura remanescente que não difere materialmente, se fosse aplicar a abordagem completa.

No reconhecimento inicial de cada grupo de contratos, o valor contábil do passivo para cobertura remanescente é calculado pelos prêmios recebidos na data do reconhecimento inicial e a Seguradora elegerá reconhecer os fluxos de caixa de aquisição de seguros como despesas quando incorridos.

Posteriormente, o valor contábil do Passivo para Cobertura Remanescente é adicionado os prêmios recebidos no período, diminuído pelo valor reconhecido como receita de seguros para serviços prestados; diminuído pelos fluxos de caixa de custos de aquisição de seguros e acrescido de quaisquer valores relativos à amortização de custos de aquisição reconhecidos como uma despesa.

A BANESTES Seguros espera que o tempo entre a prestação de cada parte dos serviços e a data de vencimento do prêmio relacionado não seja superior a um ano. Consequentemente, conforme permitido pela IFRS17, a Seguradora não ajustará o passivo pela cobertura remanescente de forma a refletir o valor do dinheiro no tempo e o efeito do risco financeiro.

Sob a abordagem simplificada, não é necessário segregar contratos segundo sua classificação de onerosidade, exceto se houver evidências claras para tal na emissão dos contratos. Testes de onerosidade foram performados com base em dados históricos da Banestes Seguros e não foram observados portfólios de contratos potencialmente onerosos.

Para os contratos de resseguro será adotada as mesmas políticas contábeis para calcular um grupo de contratos de resseguro, sendo que na data de apresentação do reconhecimento inicial acrescido os valores de Prêmios de Resseguros Líquidos de Comissões a Pagar, diminuído dos valores do ativo de cobertura remanescente (Resseguro Diferido) e posteriormente, o valor contábil do Passivo de Contratos de Resseguros Mantidos, será acrescido das despesas reconhecidas de prêmios de resseguros líquidos de comissões e diminuídos dos prêmios de resseguros líquido de comissões pagos.

Será reconhecido o Passivo para Sinistros Ocorridos (LIC – Liability for Incurred Claims) de um grupo de contratos pelo valor dos fluxos de caixa realizado relacionados aos sinistros incorridos, ou seja, é definido como as obrigações decorrentes da investigação e pagamento de sinistros válidos associados a eventos segurados que já ocorreram, incluindo eventos que ocorreram, mas para os quais as reclamações não foram relatadas, e outras despesas de seguro incorridas.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### APURAÇÃO DO PASSIVO DE SINISTROS OCORRIDOS (LIC)

As diretrizes do IFRS 17, dispõe que o Passivo de Sinistros Ocorridos (LIC) estimado deve ser constituído por dois componentes:

- i) Melhor Estimativa dos Fluxos de Caixa;
- ii) Ajuste para o Risco Não Financeiro.

A Melhor Estimativa dos Fluxos de Caixa compreende a projeção das obrigações decorrentes dos contratos de seguros utilizando todas as informações e premissas mais atualizadas à disposição. Já o Ajuste para o Risco Não Financeiro se refere à remuneração que a entidade exige para arcar com a incerteza sobre o valor e/ou momento dos fluxos de caixa que surgem do risco não financeiro (margem de solvência).

#### Fluxo de Caixa de Sinistros Ocorridos

As obrigações decorrentes de sinistros ocorridos representam a soma dos sinistros já avisados e dos não avisados e, dessa forma, estimados pela companhia na data-base do cálculo, ou simplesmente os sinistros ocorridos que ainda não foram pagos. Na presente metodologia, optamos por utilizar o método de triângulos de run-off de ocorrência por pagamento dos sinistros e, desta forma, calcular a melhor estimativa dos sinistros finais ocorridos e não pagos (IBNP - Incurred But Not Paid). Este método fundamenta suas aplicações na possibilidade de verificar o desenvolvimento de sinistros estimando o comportamento dos mesmos a partir da experiência da própria Seguradora.

#### Fluxo de Caixa de Despesas Alocáveis (ALAE)

A mesma metodologia descrita acima para os fluxos de sinistros ocorridos é utilizada para a estimação dos fluxos de caixa associados às despesas alocáveis (ALAE). Substituem-se apenas os montantes de sinistros pagos pelo montante de despesas pagas nos triângulos de desenvolvimento.

#### Estrutura a Termo da Taxas de Juros

A norma IFRS 17, estabelece que as entidades seguradoras deverão ajustar as estimativas de fluxos de caixa futuros para refletir o valor do dinheiro no tempo e os riscos financeiros relacionados a esses fluxos de caixa, na medida em que os riscos financeiros não estão incluídos nas estimativas dos fluxos de caixa.

As curvas de juros utilizadas devem:

- refletir o valor do dinheiro no tempo, as características dos fluxos de caixa e as características de liquidez dos contratos de seguro;
- ser consistente com os preços de mercado atuais observáveis (se houver) para instrumentos financeiros com fluxos de caixa cujas características são consistentes com os dos contratos de seguro, como, por exemplo, tempo, moeda e liquidez; e
- excluir o efeito de fatores que influenciam os preços observáveis de mercado, mas que não afetam os fluxos de caixa futuros dos contratos de seguro.

Dadas as condições apresentadas, o normativo permite duas abordagens diferentes para construção das curvas de juros, que em teoria, embora não necessariamente na prática, produzem resultados equivalentes. As duas abordagens são referidas como top-down e bottom-up.

Curvas livres de risco totalmente líquidas são o ponto de partida da abordagem bottom-up. O normativo não define explicitamente a base para derivar a curva livre de risco. No entanto, faz referência a instrumentos negociados que contêm níveis insignificantes de risco de crédito, são altamente líquidos, com preços confiáveis e cubram uma ampla gama de vencimentos, incluindo durações e prazos mais longos. Os dois instrumentos mais comuns com essas características são os títulos do governo ou swaps interbancários. O aspecto mais desafiador dessa abordagem provavelmente é o cálculo do ajuste pelo prêmio de iliquidez estimados a partir de portfólio de ativos e posteriormente trasladados para a curva de desconto dos passivos. Esse ajuste de iliquidez é necessário dado que portfólios de contratos de seguro são significativamente menos líquidos do que títulos públicos ou swaps interbancários.

O ponto de partida da abordagem top-down, por outro lado, são os ativos garantidores dos portfólios de contratos da companhia. Preços de mercado dos ativos garantidores são, geralmente, facilmente observáveis, sendo possível, dessa forma, inferir a rentabilidade efetiva da carteira

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

usando um cálculo de taxa interna de retorno aplicado aos fluxos de caixa contratuais. No entanto, essa curva projetada provavelmente não será adequada para o desconto dos passivos segundo o normativo, uma vez que os instrumentos financeiros utilizados como ativos garantidores podem ser diversos e possuir spreads de risco de crédito variados (considerando que esses ativos não são livres de risco e suas rentabilidades devem conter um prêmio pelo risco de contraparte). O prêmio pelo risco de crédito dos títulos, portanto, deveria ser expurgado da curva de desconto para que fosse elegível para descontar a melhor estimativa dos passivos. Esse ajuste pelo risco de crédito, no entanto, não é trivial e constitui o aspecto mais desafiador para a aplicação da abordagem top-down.

No caso do mercado brasileiro, considerando que curvas livres de risco são disponibilizadas pelo Regulador, a abordagem bottom-up tende a ser mais vantajosa para as seguradoras, uma vez que basta adicionar o ajuste pelo prêmio de iliquidez sobre a curva livre de risco. Por outro lado, a utilização da abordagem top-down seria mais trabalhosa, visto que é necessário primeiramente derivar uma curva de juros baseadas nos preços de mercado do portfólio de ativos garantidores do segurador, para depois realizar os necessários ajustes para expurgo dos efeitos do risco de crédito.

Optou-se, portanto, pela utilização da abordagem bottom-up, tendo como ponto de partida a curva de juros nominal pré-fixada divulgada pelo Regulador.

A Seguradora definiu que as estimativas do passivo de sinistros ocorridos (LIC), serão calculadas segregadas em portfólios.

Sob a abordagem simplificada (PAA), não é necessário segregar contratos segundo sua classificação de onerosidade, exceto se houver evidências claras para tal na emissão dos contratos. Foram efetuados testes de onerosidade com base em dados históricos e não foram observados grupos de contratos potencialmente onerosos.

### I. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes

Provisões são reconhecidas quando for provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação legal ou presumida, que tenha surgido como resultado de acontecimentos passados, e para a qual uma estimativa confiável do montante da obrigação possa ser calculada.

Passivos contingentes são obrigações possíveis que decorrem de eventos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não estão totalmente dentro do controle do SFB. São também considerados passivos contingentes as obrigações presentes decorrentes de eventos passados, mas não reconhecidas em função de não ser provável que um fluxo de saída seja exigido para liquidar tais obrigações, ou porque o valor da obrigação não pode ser mensurado com suficiente confiabilidade. Passivos contingentes não são reconhecidos, porém são divulgados, a menos que a probabilidade do fluxo de saída de recursos seja remota.

Ativos contingentes são direitos potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos que não estão totalmente dentro do controle do SFB. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas, exceto quando a Administração do SFB entende que sua realização é praticamente certa. Não existem processos ativos cuja perspectiva de êxito é virtualmente certa ou provável, que devessem ser divulgados.

### m. Garantias Financeiras

O SFB emite garantias financeiras aos seus clientes no curso normal de seus negócios bancários. Os passivos de garantia financeira são inicialmente reconhecidos pelo valor justo, que é amortizado durante o prazo do contrato da garantia financeira e reconhecido na demonstração consolidada do resultado como "Receitas de Prestação de Serviços".

Após a emissão dessas garantias, se, com base na melhor estimativa, a Administração concluir que a ocorrência de uma perda em relação à garantia emitida é provável, e o valor da perda for maior que o valor justo inicial menos amortização acumulada, uma provisão é reconhecida por tal valor e classificada em "Provisões".

As garantias financeiras são revisadas periodicamente para a determinação do risco a que estão expostas e, conforme o caso, para considerar se uma provisão é necessária.

Em 30 de junho de 2023, foram constituídas provisões para as garantias financeiras no valor de R\$ 11 (R\$ 34 em 31 de dezembro de 2022).



## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### n. Benefícios a Empregados

São todas as formas de compensação proporcionadas pela Instituição, em troca de serviços prestados pelos seus empregados, ou pela rescisão do contrato de trabalho e incluem:

**n.1.** Benefícios de curto prazo a empregados - são benefícios (exceto benefícios rescisórios) que se espera que sejam integralmente liquidados em até doze meses após o período a que se referem às demonstrações financeiras em que os empregados prestarem os respectivos serviços: ordenados, salários, contribuições para a seguridade social, licença anual remunerada, licença médica remunerada, participação nos lucros, bônus e benefícios não monetários (tais como assistência médica, moradia, carros e bens ou serviços gratuitos ou subsidiados) para empregados atuais.

**n.2.** Benefícios pós-emprego - são os benefícios a empregados (exceto benefícios rescisórios e benefícios de curto prazo a empregados), que serão pagos após o período de emprego. Como exemplo, benefícios de aposentadoria (pensões e pagamentos integrais por ocasião da aposentadoria) e outros benefícios pós-emprego, tais como seguro de vida e assistência médica pós-emprego. Plano de benefício pós-emprego compreende compromisso assumido pelo SFB de suplementar benefícios previdenciais a seus empregados.

Plano de contribuição definida - é o plano de benefício pós-emprego pelo qual o SFB como entidade patrocinadora paga contribuições fixas ao fundo de pensão, não tendo a obrigação legal ou construtiva de pagar contribuições adicionais se o fundo não possuir ativos suficientes para honrar todos os benefícios relativos aos serviços prestados no período corrente e em períodos anteriores.

As contribuições nesse tipo de plano são reconhecidas como "Despesas de Pessoal" na demonstração consolidada do resultado.

Plano de benefício definido - é o plano de benefício pós-emprego pelo qual o SFB como entidade patrocinadora tem a obrigação de fornecer os benefícios pactuados junto aos empregados, assumindo o potencial risco atuarial de que os benefícios venham a custar mais do que o esperado e está sendo apresentado na Nota 38.

O método atuarial adotado para a avaliação dos passivos e custos dos benefícios do plano previdenciário é o da UCP - Unidade de Crédito Projetada, ou PUC - *Projected Unit Credit*, aplicada sobre as obrigações atuarialmente projetadas (PBO - *Projected Benefit Obligation*), líquido dos ativos garantidores do plano.

A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de inflação, taxas de juros, aumentos dos benefícios, expectativa de vida, etc. O plano de benefício definido é registrado com base em estudo atuarial, realizado anualmente por empresa de consultoria, no final de cada exercício.

O IAS 19 que trata de benefícios a empregados, estabeleceu alterações fundamentais na contabilização e divulgação dos benefícios pós-emprego com a extinção do método do corredor no registro da obrigação dos planos, prevendo o reconhecimento integral de passivo líquido decorrente de benefícios definidos, em contrapartida de conta do patrimônio líquido, pertencente ao grupo de "Ajustes de Avaliação Patrimonial".

**n.3.** Outros benefícios de longo prazo aos empregados - são todos os benefícios aos empregados que não benefícios de curto prazo aos empregados, benefícios pós-emprego e benefícios rescisórios.

**n.4.** Benefícios rescisórios - são benefícios aos empregados fornecidos pela rescisão do contrato de trabalho de empregado como resultado de:

- (a) decisão de a entidade terminar o vínculo empregatício do empregado antes da data normal de aposentadoria; ou
- (b) decisão do empregado de aceitar uma oferta de benefícios em troca da rescisão do contrato de trabalho.

### o. Receitas e Despesas de Juros

Receitas e despesas de juros são reconhecidas pelo regime de competência na demonstração consolidada do resultado utilizando o método da taxa efetiva de juros. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os pagamentos e os recebimentos futuros em dinheiro durante toda a vida prevista do ativo ou passivo financeiro (ou, se apropriado, um período inferior) até atingir-se o valor de registro do ativo ou passivo financeiro. A taxa efetiva de juros é estabelecida quando do reconhecimento inicial do ativo ou passivo financeiro e não sofre revisões posteriores.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

O cálculo da taxa efetiva de juros inclui todas as comissões, custos de transação, descontos ou os prêmios que são parte integrante da taxa efetiva de juros. Os custos de transação são custos incrementais diretamente atribuíveis à aquisição, emissão ou alienação de um ativo ou passivo financeiro.

### p. Receitas e Despesas de Prestação de Serviços

As receitas de prestação de serviços são reconhecidas quando o SFB fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a instituição espera receber em troca desses serviços. Um modelo de cinco etapas é aplicado para reconhecimento das receitas: i) identificação do contrato com um cliente; ii) identificação das obrigações de desempenho do contrato; iii) determinação do preço da transação; iv) alocação do preço da transação às obrigações de desempenho no contrato; e v) reconhecimento da receita quando as obrigações de desempenho, pactuadas nos contratos com clientes, são satisfeitas. Os custos incrementais e os custos para cumprir contratos com clientes são reconhecidos como despesa, quando incorridos.

### q. Impostos sobre o Lucro

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15%, mais um adicional de 10% e a contribuição social à alíquota de 20% para instituições financeiras, 15% para setores segurador e distribuidor e 9% para controladas não financeiras, depois de efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal (Nota 12).

A Emenda Constitucional n.º 103/2019, em seu artigo 32, elevou para 20% a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido para os bancos de qualquer espécie a partir de 1º de março de 2020 até que entre em vigor lei que disponha sobre a alíquota da referida contribuição.

A Lei n.º 14.183/2021 (conversão da MP 1.034/2021) elevou para 25% a alíquota da CSLL para o setor bancário, e para 20% para os setores segurador e distribuidor, no período compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, retornando às alíquotas de 20% e 15% respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2022.

A Lei n.º 14.446/2022 (conversão da MP 1.115/2022) elevou para 21% a alíquota da CSLL para o setor bancário, e para 16% para os setores segurador e distribuidor, no período compreendido entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, retornando às alíquotas de 20% e 15% respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2023.

A despesa de imposto de renda e contribuição social é reconhecida no resultado, exceto quando resulta de uma transação reconhecida diretamente no patrimônio líquido, sendo, nesse caso, o efeito fiscal reconhecido também no patrimônio líquido.

A despesa de imposto de renda corrente e contribuição social é calculada como a soma do imposto corrente resultante da aplicação da alíquota adequada ao lucro real do exercício (líquido de quaisquer ajustes previstos para fins fiscais) e das mutações nos ativos e passivos fiscais diferidos reconhecidos no resultado.

Ativos e passivos fiscais diferidos incluem diferenças temporárias, identificadas como os valores que se espera pagar ou recuperar sobre diferenças entre os valores contábeis dos ativos e passivos e suas respectivas bases de cálculo, créditos e prejuízos fiscais acumulados. Esses valores são mensurados às alíquotas que se espera aplicar no período em que o ativo for realizado ou o passivo for liquidado.

Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de sua realização, considerando os estudos técnicos e as análises realizadas pela Administração.

### r. Outros Tributos

Outros tributos incidem sobre a receita transacional e são reconhecidos no resultado como "Outras Despesas", dentre os quais se destacam:

- PIS e COFINS: contribuições sociais federais que, para as instituições financeiras, incidem sobre a receita líquida de juros, receita de prestação de serviços e outras receitas operacionais. A alíquota para o PIS é de 0,65% e para a COFINS é de 4%;
- ISS: imposto municipal incidente sobre as receitas de prestação de serviços. A alíquota varia de município para município e do tipo de serviço prestado, sendo a mínima de 2% e a mais comum de 5%.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### s. Patrimônio Líquido

O capital social do BANESTES, totalmente subscrito e integralizado, é representado por ações ordinárias e preferenciais. Cada ação ordinária dá direito a um voto nas deliberações da Assembleia Geral. As ações preferenciais não conferem direito a voto, sendo-lhes asseguradas as seguintes preferências e vantagens: prioridade sobre as ações ordinárias no reembolso do capital em caso de liquidação do Banco (sem prêmio); participação nos lucros distribuídos e pagamentos de juros sobre o capital próprio em igualdade com as ações ordinárias e direito de serem incluídas em oferta pública em decorrência de alienação de controle do BANESTES ao mesmo preço ofertado às ações de controle.

#### s.1. Custos de Emissão de Ações

Custos incrementais diretamente atribuíveis à emissão de ações são demonstrados no patrimônio líquido, deduzido de impostos, reduzindo o valor de mensuração inicial das ações.

#### s.2. Lucro por Ação

O BANESTES apresenta dados de lucro por ação básico e diluído para suas ações ordinárias e preferenciais.

O lucro por ação básico é calculado dividindo-se o lucro líquido atribuível aos acionistas do BANESTES pelo número médio de ações em circulação durante o ano, excluindo-se o número de ações compradas pela instituição e mantidas como ações em tesouraria. O lucro por ação diluído por sua vez é calculado de forma similar, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão de todas as ações potencialmente diluíveis no denominador.

O lucro por ação diluído não difere do lucro por ação básico, pois não há instrumentos financeiros emitidos pelo Sistema Financeiro BANESTES com efeito de diluição.

## 4. USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS

O SFB adota estimativas e premissas que afetam o valor reportado de ativos e passivos no próximo período. Todas as estimativas e premissas necessárias de acordo com o IFRS são as melhores estimativas determinadas de acordo com o padrão aplicável. Essas estimativas e julgamentos são avaliados continuamente e baseados na experiência histórica e outros fatores incluindo expectativas de eventos futuros, considerados como razoáveis nas circunstâncias atuais.

As estimativas e premissas que possuem um risco significativo e podem ter um impacto relevante nos valores de ativos e passivos no próximo ano, podendo os resultados reais serem diferentes dos previamente estabelecidos que estão divulgadas a seguir:

#### • Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em nossas demonstrações financeiras consolidadas consistem principalmente em ativos financeiros mensurados a valor justo no resultado e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

O valor justo dos instrumentos financeiros é determinado com base nas metodologias descritas na Nota 7.

#### • Provisão para Perdas Esperadas para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA

A mensuração da provisão para perdas com créditos esperados para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA requer o uso de modelos complexos e hipóteses significativas sobre condições econômicas futuras e comportamento de crédito.

Explicação das premissas e técnicas de estimativa utilizadas na mensuração da perda de crédito esperada é mais detalhada na Nota 3.e.

Vários julgamentos significativos também são necessários para aplicar os requisitos contábeis para a mensuração da perda de crédito esperada, tais como:

- Determinar critérios para aumento significativo do risco de crédito;
- Escolha de modelos e pressupostos apropriados para a mensuração da perda de crédito esperada;
- Estabelecer o número e ponderações relativas a cenários prospectivos para cada tipo de produto e mercado relacionado a perda de crédito esperada; e

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

- Estabelecer grupo de ativos financeiros semelhantes para fins de mensuração da perda de crédito esperada.

O processo para determinar o nível de provisão para perda de crédito esperada exige estimativas e uso de julgamentos e é possível que perdas atuais demonstradas em períodos subsequentes sejam diferentes daquelas calculadas de acordo com as estimativas e premissas atuais.

A determinação da perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) com empréstimos e adiantamento a clientes exige, por sua natureza, julgamentos e suposições com relação à carteira, tanto em bases individuais quanto em base coletiva. Na revisão da carteira como um todo, vários fatores podem afetar a estimativa da amplitude provável das perdas, incluindo qual metodologia é utilizada para mensurar as taxas de inadimplência históricas e qual período histórico é considerado para fazer tais mensurações.

Fatores adicionais que podem afetar essa determinação da provisão para perdas com empréstimos e adiantamento a clientes incluem condições econômicas brasileiras gerais e experiência anterior com o devedor ou setor relevante da economia, além de experiência recente de prejuízos, valores de garantias de uma operação de crédito, volume, composição e crescimento da carteira de empréstimos e recebíveis e quaisquer atrasos no recebimento das informações necessárias para avaliar empréstimos e recebíveis ou confirmar a deterioração de crédito existente.

As provisões para *impairment* calculadas coletivamente cobrem as perdas de crédito inerentes a carteiras de créditos com características econômicas similares quando existem evidências objetivas que elas contêm créditos com *impairment* que não podem ser identificados individualmente. O BANESTES utiliza modelos para analisar as carteiras de crédito e determinar a provisão necessária para perdas, considerando fatores de perdas e outros indicadores de risco. Embora os modelos sejam frequentemente revisados e melhorados, eles são, por sua natureza, dependentes de julgamento sobre as informações.

A utilização de metodologias alternativas e de outras premissas e estimativas poderiam resultar em níveis diferentes de perdas por *impairment* reconhecidas, com o conseqüente impacto nos resultados apresentados.

### • **Ativos Fiscais Diferidos**

Ativos fiscais diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias na medida em que se considera provável que o SFB terá lucro tributável futuro em relação aos ativos fiscais diferidos que possam ser utilizados. Outros ativos tributários diferidos (créditos e prejuízos fiscais a compensar) são reconhecidos apenas caso seja considerado provável que o SFB terá lucro tributável futuro suficiente para que tais créditos possam ser utilizados. De acordo com a regulamentação atual, a realização esperada do crédito tributário do SFB é baseada na projeção de receitas futuras e estudos técnicos.

Essas estimativas baseiam-se em expectativas atuais e em estimativas sobre projeções de eventos e tendências futuros, que podem afetar as demonstrações financeiras consolidadas.

### • **Provisões Técnicas de Seguros**

As provisões técnicas de seguros são passivos que representam estimativas dos valores que serão devidos em um determinado momento no futuro, a favor dos segurados. Os benefícios futuros de apólices e sinistros incluem reservas para seguro de vida em grupo e individual, seguro contra acidentes, dentre outros.

O valor do passivo é determinado utilizando métodos atuariais baseados em histórico de pagamentos de sinistros para determinar a estimativa de passivos de sinistros. Os métodos para se determinar essas estimativas e estabelecer as provisões técnicas são revisados e atualizados regularmente. Os ajustes resultantes são reconhecidos no resultados do respectivo período.

### • **Provisões e Passivos Contingentes**

O SFB revisa periodicamente suas contingências, as quais são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com razoável segurança.

Para as contingências classificadas como "Prováveis", são constituídas provisões reconhecidas no balanço patrimonial consolidado como "Provisões".

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

Os valores das contingências são quantificados utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos, valores e probabilidades de perda.

### • Plano Benefício Pós-Emprego

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados.

O método atuarial adotado para a avaliação dos passivos e custos dos benefícios do plano previdenciário é o UCP – Unidade de Crédito Projetada, ou PUC – *Projected Unit Credit*, aplicada sobre as obrigações atuarialmente projetadas (PBO – *Projected Benefit Obligation*), líquido ativos dos ativos garantidores do plano.

A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de inflação, taxas de juros, aumentos dos benefícios, expectativa de vida, etc. O plano de benefício definido é registrado com base em estudo atuarial, procedida anualmente por atuário independente, no final de cada exercício.

Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças atuariais são registrados diretamente no patrimônio líquido, como “Ajuste de Avaliação Patrimonial”, quando ocorrer

## 5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS

### Introdução e Visão Geral

O BANESTES, 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. Essas políticas visam fortalecer a Governança Corporativa do Banco e adotar as melhores práticas de gerenciamento de riscos do mercado, estando sempre em conformidade com os requerimentos do Acordo de Basileia e aos normativos do Banco Central do Brasil - BACEN. Para conhecer mais sobre o processo, acesse o documento de Gerenciamento de Riscos no site de relações com investidores (<http://www.banestes.com.br/ri/index.html>), que não faz parte dessas demonstrações financeiras.

### Risco de Crédito

Crédito é definido como a expectativa de recebimento de uma quantia em dinheiro, dentro de um espaço de tempo previamente estabelecido. Em contrapartida, define-se o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas à inadimplência do tomador ou contraparte, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

O gerenciamento do risco de crédito é executado por áreas independentes das unidades de negócios e tem como objetivo gerar informações para as áreas envolvidas no processo de crédito.

Em atendimento ao artigo 7º da Resolução n.º 3.721, de 30/04/2009, do Conselho Monetário Nacional - CMN, o SFB instituiu a estrutura de gerenciamento do risco de crédito que é composta pela Diretoria de Riscos e Controle e Diretoria Jurídica e Administrativa, sendo a Diretoria de Riscos e Controle, a responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do SFB perante o Bacen.

Os processos existentes de classificação e análise de risco, administração, controle, avaliação e concessão de crédito são totalmente sistematizados, proporcionando entre outros benefícios, o acompanhamento e controle gerencial dos processos com agilidade, observando a segurança inerente à função de conceder crédito e ao mesmo tempo capaz de garantir a sustentabilidade da Instituição.

No que tange ao *impairment*, o SFB, através da análise de dados históricos do comportamento de atraso das operações de crédito, calcula a perda utilizando a média histórica dos cinco últimos anos, ajustadas para refletir os efeitos das condições atuais e suas previsões de condições futuras, conforme descrito na Nota 3.e.2.

Essa média utilizada sobre as carteiras analisadas foi apurada considerando dados de forma massificada, além de dar tratamento especial aos clientes classificados como significativos.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

### Política de Crédito

A política de crédito tem como linha mestra ampliar a carteira de crédito, fixando regras que devem nortear o processo de concessão de crédito do Banco, não perdendo de vista a mitigação dos riscos e a maximização do resultado, assegurando o retorno sobre o capital, e aderente ao cenário econômico.

As agências possuem limites de alçada decisória de crédito, e os comitês de crédito da Direção Geral, analisam e decidem sobre limites e valores superiores às alçadas das agências, segregando assim as decisões de acordo com o estabelecido na política de crédito.

Ressalta-se na política de concessão de créditos do SFB, a partir da utilização de modelos de *Credit Scoring* avançados e atualizados, a adoção de processos de decisão ágeis e seguros, proporcionando a aprovação automática de limite de crédito padrão e concessão de crédito, viabilizando o crédito por meios de canais eletrônicos e a melhoria contínua da qualidade da carteira de crédito.

A política de crédito é estabelecida com base em fatores internos e externos, relacionados ao ambiente econômico. Destacam-se, entre os fatores internos: resultado da análise da evolução da carteira, os níveis registrados de inadimplência, a qualidade da carteira, as margens e taxas de retorno, dentre outros; enquanto fatores externos são relacionados ao acompanhamento do ambiente macroeconômico do mercado.

A determinação dos níveis de provisões para potenciais perdas está adequada à exposição de risco em cada operação. As análises consideram os aspectos determinantes do risco de crédito do cliente, visando proteger a Instituição contra perdas decorrentes de crédito. As operações são avaliadas em função da classificação de risco do cliente/grupo econômico, ponderando garantias agregadas nas operações, a natureza e o tipo de operação, bem como de atrasos de pagamento que têm predominância sobre outros fatores para determinar a provisão final.

O SFB utiliza as garantias como uma forma de mitigação do risco de crédito, onde no processo de concessão é priorizado as garantias de maior liquidez, sendo elas responsáveis em assegurar plena liquidação do principal e dos encargos financeiros em caso de inadimplência.

A tabela abaixo mostra uma estimativa do valor justo das garantias e de outros tipos de valores mantidos contra ativos financeiros:

	30/06/2023	31/12/2022
Alienação Fiduciária	295.476	309.665
Aval/ Fiança/ Caução	38.134	46.479
Cessão/ Consignação	124.747	102.543
Hipoteca/ Penhor	75.187	76.275
Propriedade do Bem Móvel/ Imóvel	420	359
<b>Total</b>	<b>533.964</b>	<b>535.321</b>

(\*) Todas as garantias estão avaliadas pelo Nível 2 da Hierarquia do Valor Justo.

Demonstramos no quadro abaixo os detalhes de ativos financeiros e não-financeiros obtidos pela tomada de posse de garantias mantidas como empréstimos e recebíveis, bem como a posição das garantias detidas no final do exercício.

Os bens obtidos são registrados no balanço patrimonial na rubrica de "Ativos Não Correntes Mantidos para Venda" (Nota 14) pelo valor justo do bem, de acordo com a expectativa de recuperação em função da venda do ativo, ou pelo valor contábil do contrato, dos dois o menor.

	30/06/2023	31/12/2022
Imóveis	58.603	56.272
Veículos	6.887	6.145
Outros	14	14
<b>Subtotal</b>	<b>65.504</b>	<b>62.431</b>
Provisão p/ Desvalorização	(875)	(834)
<b>Valor Líquido</b>	<b>64.629</b>	<b>61.597</b>

### Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos financeiros sujeitos à redução ao valor recuperável

A tabela abaixo representa o pior cenário de exposição ao risco de crédito dos instrumentos financeiros para os quais um *impairment* é reconhecido. Para ativos registrados no balanço patrimonial, as exposições são baseadas em valores contábeis, conforme reportado no balanço patrimonial.

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Ativos financeiros ao VJORA	30/06/2023				31/12/2022			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
<b>Instrumento de Dívida e Patrimônio</b>	<b>16.308.164</b>	-	-	<b>16.308.164</b>	<b>14.627.471</b>	-	-	<b>14.627.471</b>
Letras Fin. do Tesouro - LFT	14.455.277	-	-	14.455.277	12.301.015	-	-	12.301.015
Notas Fin. do Tesouro - NTN	206.167	-	-	206.167	401.743	-	-	401.743
Debêntures	1.570.431	-	-	1.570.431	1.612.816	-	-	1.612.816
Letras Financeiras	54.847	-	-	54.847	277.954	-	-	277.954
Cotas de Fundos	21.442	-	-	21.442	33.943	-	-	33.943
<b>Total</b>	<b>16.308.164</b>	-	-	<b>16.308.164</b>	<b>14.627.471</b>	-	-	<b>14.627.471</b>

Ativos financeiros ao custo amortizado	30/06/2023				31/12/2022			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
<b>Créditos a Instituições Financeiras</b>	<b>4.562.409</b>	-	-	<b>4.562.409</b>	<b>5.121.199</b>	-	-	<b>5.121.199</b>
Aplicações no mercado aberto	3.651.571	-	-	3.651.571	4.289.237	-	-	4.289.237
Aplicações em depósitos interfinanceiros	910.838	-	-	910.838	831.962	-	-	831.962
<b>Instrumento de Dívida e Patrimônio</b>	<b>6.395.878</b>	-	-	<b>6.395.878</b>	<b>6.390.299</b>	-	-	<b>6.390.299</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.518.247	-	-	4.518.247	4.241.968	-	-	4.241.968
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	506.969	-	-	506.969	696.751	-	-	696.751
Títulos da novação da dívida do FCVS - CVS	116.479	-	-	116.479	131.433	-	-	131.433
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	63.141	-	-	63.141	70.889	-	-	70.889
Debêntures	508.348	-	-	508.348	518.199	-	-	518.199
Letras financeiras	682.691	-	-	682.691	731.056	-	-	731.056
Outros	3	-	-	3	3	-	-	3
<b>Créditos a clientes</b>	<b>6.597.393</b>	<b>1.824.725</b>	<b>410.716</b>	<b>8.832.834</b>	<b>6.042.090</b>	<b>1.567.871</b>	<b>336.055</b>	<b>7.946.016</b>
Créditos a clientes	6.597.393	1.824.725	410.716	8.832.834	6.042.090	1.567.871	336.055	7.946.016
<b>Riscos potenciais</b>	<b>59.304</b>	<b>199.781</b>	<b>227.787</b>	<b>486.872</b>	<b>41.970</b>	<b>159.270</b>	<b>170.429</b>	<b>371.669</b>
Limites a clientes	59.304	199.781	227.787	486.872	41.970	159.270	170.429	371.669
<b>Total</b>	<b>17.614.984</b>	<b>2.024.506</b>	<b>638.503</b>	<b>20.277.993</b>	<b>17.595.558</b>	<b>1.727.141</b>	<b>506.484</b>	<b>19.829.183</b>
<b>Exposição total</b>	<b>33.923.148</b>	<b>2.024.506</b>	<b>638.503</b>	<b>36.586.157</b>	<b>32.223.029</b>	<b>1.727.141</b>	<b>506.484</b>	<b>34.456.654</b>
<b>(-) Provisão para perdas de ativos financeiros</b>	<b>(64.479)</b>	<b>(199.783)</b>	<b>(208.985)</b>	<b>(473.247)</b>	<b>(47.379)</b>	<b>(159.270)</b>	<b>(170.429)</b>	<b>(377.078)</b>
<b>(=) Exposição líquida</b>	<b>33.858.669</b>	<b>1.824.723</b>	<b>429.518</b>	<b>36.112.910</b>	<b>32.175.650</b>	<b>1.567.871</b>	<b>336.055</b>	<b>34.079.576</b>

## Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos avaliados a valor justo

A tabela a seguir contém uma análise da exposição máxima ao risco de crédito de ativos financeiros avaliados a valor justo:

	30/06/2023	31/12/2022
<b>Ativos financeiros ao VJR</b>		
<b>Instrumentos de Dívida</b>	<b>498.014</b>	<b>627.970</b>
Cotas de fundos de investimento	498.014	627.970
<b>Instrumentos de patrimônio designado ao VJORA</b>		
<b>Instrumentos de Patrimônio</b>	<b>21.443</b>	<b>33.943</b>
Cotas de fundos de investimento	21.443	33.943

## Avaliação da redução ao valor recuperável

As referências abaixo demonstram como a avaliação e a mensuração da redução ao valor recuperável foram realizadas pelo SFB para fins de elaboração destas demonstrações financeiras. Elas devem ser lidas em conjunto com a nota explicativa que descreve as principais políticas contábeis do SFB (Nota 3).

- Premissas para aplicação da abordagem de 3 estágios

Para a determinação da provisão das perdas esperadas, alguns conceitos importantes precisam ser inicialmente entendidos e definidos, sendo eles:

- Aumento significativo do risco de crédito;
- Inadimplência;
- Cura (diminuição do risco de crédito); e

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

- Segmentação.

### *Aumento significativo no risco de crédito e "cura"*

O SFB monitora continuamente todos os ativos sujeitos à constituição de provisão para perdas esperadas. Com o objetivo de determinar se um instrumento é sujeito à provisão para perdas esperadas para 12 meses (PE 12 meses) ou para a vida da operação (PE Vida), o SFB avalia se houve um aumento significativo de risco de crédito ao longo do prazo da operação desde o seu reconhecimento inicial.

O SFB considera que uma contraparte teve aumento significativo de risco de crédito (migração para o estágio 2) quando seu atraso atingir 30 dias ou elevação de sua probabilidade de inadimplência (PD) durante todo o seu prazo esperado em:

- Cinco pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for inferior a 5%;
- 100% da PD no reconhecimento inicial, para os demais instrumentos financeiros; e
- Vinte pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for superior a 20%.

Além disso, considera-se que ocorreu um aumento significativo de risco de crédito quando a contraparte tiver um contrato renegociado (até o momento em que o mesmo for considerado curado, de acordo com as regras expostas mais adiante) ou restrições financeiras.

Considera-se que um instrumento deixou de apresentar aumento significativo de risco de crédito (ou seja, evento de "cura" que proporciona a volta para o Estágio 1) quando a contraparte não apresenta mais atrasos no fluxo de pagamentos por um período consecutivo de:

- 4 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos parcelados;
- 5 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos rotativos;
- 6 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito consignado;
- 9 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito renegociadas;
- 5 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos parcelados;
- 6 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos rotativos; e
- 9 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com operações de crédito renegociadas.

Esses períodos foram determinados com base em uma análise que considera a probabilidade de um instrumento financeiro retornar ao status de inadimplência após "cura".

### *Definição de inadimplência e "cura"*

O SFB considera como um instrumento financeiro inadimplente e, conseqüentemente no Estágio 3 para fins de cálculo de perdas esperadas (PE), todos os casos que se encontram vencidos a mais de 90 dias, operações renegociadas vencidas a mais de 60 dias, operações onde o devedor possua apontamento de restrição financeira com atraso superior a 30 dias e/ou de cheque sem fundo e operações onde o devedor (pessoa jurídica) encontra-se em processo de recuperação judicial, concordata ou falência.

Para operações interbancárias (créditos a instituições financeiras), o SFB as considera inadimplentes quando o pagamento intra diário requerido não é realizado ao final da operação conforme determinado nos termos contratuais.

Considera-se que um instrumento não está mais inadimplente (ou seja, evento de "cura") quando a contraparte não apresenta mais atrasos no fluxo de pagamentos por um período consecutivo de 1 mês, para clientes com produtos rotativos, consignados ou parcelados, e de 3 meses, para clientes com operações renegociadas. Estes períodos foram determinados com base em uma análise que considera a probabilidade de um instrumento financeiro retornar ao status de inadimplência após "cura".

### *Segmentação (agrupamento de ativos financeiros para cálculo coletivo de perdas esperadas)*

Conforme mencionado na Nota 3, o SFB calcula suas perdas esperadas em bases coletivas para todas as suas exposições originadas de créditos a clientes.

O SFB agrupa essas exposições através de critérios de operação que possuem características semelhantes de risco de crédito, baseando-se em uma combinação de fatores internos, sendo eles:

- Tipo de contraparte (pessoa física ou pessoa jurídica); e
- Tipo de produto (produtos parcelados, produtos rotativos, operações de crédito consignado).



## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

- Mensuração do risco de crédito

Para atendimento ao IFRS 9, o SFB deve mensurar as perdas esperadas considerando os seguintes parâmetros de risco de crédito:

- Probabilidade de inadimplência (*probability of default* – PD), considerando a situação econômica corrente e previsões de alterações nas condições econômicas e de mercado que afetem o risco de crédito, durante o seu prazo esperado (visão *forward looking*);
- Perda em caso de inadimplência (*loss given default* - LGD); e
- Exposição no momento da inadimplência (*exposure at default* - EAD).

A provisão para perdas esperadas é determinada aplicando-se os percentuais de PD e LGD sobre a EAD (base de cálculo da provisão para perdas esperadas).

*Probabilidade de inadimplência (probability of default – PD)*

O SFB possui um modelo interno de atribuição de classificações de risco de crédito (*ratings*) a seus clientes e de probabilidades de inadimplência (PD). O modelo incorpora informações qualitativas e quantitativas e, em adição a informações específicas do cliente, são utilizadas informações externas suplementares que podem afetar o comportamento do cliente.

Os empréstimos e adiantamentos a clientes de varejo compreendem créditos pessoais, operações com cartões de crédito e cheque especial sem garantias. Essas operações recebem uma classificação de risco através de um modelo de *credit score* interno, que utiliza como parâmetros principais:

Para clientes que são pessoas físicas:

- Tipo de produto;
- Tempo de relacionamento;
- Identificação de restritivo externo;
- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;
- Idade do cliente; e
- Renda.

Para clientes que são pessoas jurídicas:

- Tipo de produto;
- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;
- Tempo de fundação da empresa;
- Faturamento anual;
- Identificação de restritivo externo; e
- Tempo de relacionamento.

A definição das classificações internas de risco de crédito está definida conforme a seguir:

Pessoa Física	
Rating	Qualidade
A	Boa
B	Normal
C	Normal
D	Requer atenção
E	Requer atenção
F	Baixa qualidade
Pessoa Jurídica	
Rating	Qualidade
A	Boa
B	Normal
C	Normal
D	Requer atenção
E	Baixa qualidade

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

A carteira de operações de crédito encontrava-se assim distribuída entre os *ratings* internos em:

Rating	30/06/2023	31/12/2022
A	683.393	626.412
B	1.131.047	921.962
C	1.944.495	1.829.155
D	1.335.025	1.221.719
E	1.627.545	1.542.814
F	2.111.329	1.803.954
<b>Total</b>	<b>8.832.835</b>	<b>7.946.016</b>

Quando aplicável, também são utilizadas as classificações de risco de crédito atribuídas por agências de *ratings*, principalmente em operações que têm como contraparte outras instituições financeiras (empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, operações de compra com compromisso de revenda e instrumentos de dívida privados), governo federal (instrumentos de dívida públicos) e outras entidades privadas (instrumentos de dívida privados).

#### Perda em caso de inadimplência (LGD)

A LGD é a perda surgida na hipótese de inadimplência. O cálculo de LGD baseia-se nas baixas líquidas de empréstimos inadimplentes.

#### Exposição no momento da inadimplência (EAD)

A EAD representa o valor contábil bruto dos instrumentos financeiros sujeitos ao cálculo das perdas esperadas (PE). Para os limites de crédito concedidos e não utilizados, a exposição na inadimplência é prevista levando em consideração o saldo utilizado e adicionando um "fator de conversão de crédito" que considera a utilização esperada do limite restante até o momento da inadimplência. Essas premissas variam por tipo de produto, com base na análise dos dados de inadimplência recentes do SFB.

#### Informações prospectivas (visão forward looking)

Nos modelos de PE, o SFB utiliza informações macroeconômicas prospectivas, sendo o IPCA e a SELIC as principais, conforme demonstrado no quadro abaixo.

Segmento	Variável macroeconômica	Projeção utilizada
Pessoa Física - Produtos Rotativos	IPCA para os próximos 4 meses	0.41 % a.m
Pessoa Física - Crédito Consignado	SELIC para os próximos 6 meses	5.50% a.a.
Pessoa Física - Produtos Parcelados	IPCA para o próximo mês	0.18% a.m
Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos	IPCA para os próximos 4 meses	0.41% a.m
	SELIC para os próximos 7 meses	5.50% a.a.
Pessoa Jurídica - Produtos Parcelados	SELIC para os próximos 3 meses	5.00% a.a.

Outras considerações prospectivas que não foram incorporadas, como o impacto de quaisquer mudanças regulatórias, legislativas ou políticas, também foram consideradas, mas não são vistas como tendo um impacto material e, portanto, nenhum ajuste por *impairment* foi feito para esses fatores. Isso é revisado e monitorado no que tange à adequação trimestralmente.

Apresentamos abaixo as mudanças no *impairment* em 30 de junho de 2023, que seriam o resultado razoável de possíveis mudanças nas premissas de variáveis econômicas utilizadas pelo SFB:

Pessoa física – produtos rotativos		PD	% relativo
IPCA	Base	0,8840%	0,00%
	Piora 1%	0,8844%	0,04%
	Melhora 1%	0,8837%	-0,04%
Pessoa física – crédito consignado		PD	% relativo
SELIC	Base	1,1939%	0,00%
	Piora 1%	1,1943%	0,04%
	Melhora 1%	1,1934%	-0,04%
Pessoa física – produtos parcelados		PD	% relativo
IPCA	Base	4,6606%	0,00%
	Piora 1%	4,6608%	0,01%
	Melhora 1%	4,6603%	-0,01%
Pessoa jurídica – produtos rotativos		PD	% relativo
	Base	1,6587%	0,00%

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

IPCA	Piora 1%	1,6595%	0,05%
	Melhora 1%	1,6579%	-0,05%
SELIC	Base	1,6587%	0,00%
	Piora 1%	1,6609%	0,14%
	Melhora 1%	1,6564%	-0,14%
<b>Pessoa jurídica – produtos parcelados</b>		<b>PD</b>	<b>% relativo</b>
SELIC	Base	3,2364%	0,00%
	Piora 1%	3,2498%	0,41%
	Melhora 1%	3,2231%	-0,41%

## Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é definido como:

- A possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O BANESTES possui uma Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez, que representa um conjunto de diretrizes que tem como objetivo estabelecer procedimentos destinados a manter a exposição ao Risco de Liquidez em níveis considerados aceitáveis pela Instituição, em conformidade com os termos da Declaração de Apetite por Riscos - RAS, e ainda subsidiar a alta administração a traçar políticas de investimentos eficientes.

Salienta-se ainda que, a fim de auxiliar no controle da liquidez do Banco, para realização de qualquer negócio via Mesa de Operações do BANESTES, são observadas as orientações da Política de Investimento Financeiro do BANESTES e dos normativos internos e externos pertinentes ao assunto. Já com relação aos Títulos Públicos Federais, Títulos Privados e Cotas de Fundos de Investimento, somente são realizadas compras ou vendas desde que estejam dentro dos parâmetros de alçadas e limites operacionais aprovados pelo Comitê de Mercado.

## Prazos Contratuais Residuais de Ativos e Passivos Financeiros

	30/06/2023				31/12/2022			
	Valor	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias
<b>Ativo Total</b>	<b>55.786.981</b>	<b>12.513.122</b>	<b>7.452.458</b>	<b>35.821.401</b>	<b>37.871.585</b>	<b>10.635.161</b>	<b>2.921.988</b>	<b>24.314.436</b>
<b>Passivos não Derivativos</b>	<b>40.947.299</b>	<b>22.209.118</b>	<b>2.042.529</b>	<b>16.695.652</b>	<b>35.221.021</b>	<b>22.719.379</b>	<b>485.342</b>	<b>12.016.300</b>
Depósitos de Instit. Financeiras	11.828.979	11.828.979	-	-	14.086.053	13.948.084	137.969	-
Depósitos de Clientes	28.391.786	9.781.142	1.915.340	16.695.304	20.636.386	8.502.694	128.318	12.005.374
Emissão de Títulos	579.369	476.065	103.304	-	356.122	148.195	207.927	-
Outros passivos financeiros	147.165	122.932	23.885	348	142.460	120.406	11.128	10.926

A tabela a seguir mostra os fluxos de caixa referentes aos ativos e passivos financeiros do BANESTES. Os fluxos de caixa que o BANESTES estima para esses instrumentos são apurados de acordo com base em expectativas de realização e resgates dos valores futuros.

## Risco de Mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, do câmbio, dos preços das ações e dos preços de *commodities*, em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativas e passivas da Instituição.

Para o gerenciamento de risco de mercado da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória (posições da carteira *Trading* mais as exposições em moedas estrangeiras e *commodities* da carteira *Banking*) utilizam-se, respectivamente, a metodologia VaR (*Value at Risk* - Valor em Risco), considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias, sendo que as volatilidades são apuradas por meio de um modelo de alisamento exponencial - EWMA (Médias Móveis Exponencialmente Ponderadas), e as metodologias definidas pelo Bacen para os riscos das posições sujeitas à variação nas taxas de juros, às exposições em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial, *commodities* e ações, que inclui o risco apurado pela metodologia VaR paramétrico para as operações prefixadas em reais, considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias. As volatilidades e correlações utilizadas para a apuração da parcela de risco referente às exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas da carteira de negociação são extraídas do sítio eletrônico do Bacen. Esse gerenciamento da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória é realizado diariamente. Na mensuração do risco de mercado, as posições classificadas na carteira de negociação são marcadas a mercado utilizando metodologias de

## Notas Explicativas



### BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

avaliação a mercado ou de avaliação por modelo de apreçamento amplamente aceitas no mercado.

O risco de taxas de juros da carteira bancária (*Banking*) é apurado pela abordagem de valor econômico (*Economic Value of Equity - EVE*), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados nesta carteira, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição, e pela abordagem de resultado de intermediação financeira (*Net Interest Income – NII*), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição.

### Exposição ao Risco

#### Carteira de Negociação

Consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas com intenção de negociação ou destinadas a *hedge* de outros instrumentos da carteira 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.

#### Exposição ao risco de mercado – Carteira de *Trading* e *Banking*

Apresentamos a seguir os valores médio, máximo e mínimo do VaR das operações prefixadas da carteira de negociação (VaR PRE), de todas as operações da carteira de negociação (VaR *Trading*) e das operações classificadas tanto na carteira de negociação quanto das operações classificadas na carteira bancária (VaR Global), nos quais foram considerados o intervalo de confiança de 99% e o horizonte de tempo de 10 dias. O risco de taxas de juros da carteira bancária é apurado considerando tanto a abordagem de valor econômico (*Economic Value of Equity - EVE*) quanto a abordagem de resultado de intermediação financeira (*Net Interest Income – NII*):

	30/06/2023			31/12/2022				
	Mínimo	Média	Máximo	30/06/2023	Mínimo	Média	Máximo	31/12/2022
VaR PRE	-	-	-	-	1	3.306	10.209	1
VaR <i>Trading</i>	1.189	1.429	1.846	1.651	1.859	4.394	11.270	2.235
<i>Banking</i> (ΔEVE)	380.623	401.772	426.610	426.610	361.838	366.088	370.750	370.750
VaR Global	62.557	69.102	73.736	62.557	54.231	138.132	198.229	161.934

#### Posição de Contas Sujeitas a Risco de Moedas

	Dólar	Euro	Outras	Total
<b>Ativo</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa	765	-	-	765
<b>Total</b>	<b>765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>765</b>
<b>Posição Líquida</b>	<b>765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>765</b>

#### Análise de Sensibilidade

A análise de sensibilidade é um instrumento que permite a mensuração do impacto das variações de mercado, tais como, taxa de juros, cotações de moedas, ações e fundos de investimentos sobre os instrumentos financeiros do BANESTES.

Trimestralmente, é realizada a análise de sensibilidade das exposições financeiras da carteira de negociação (*Trading*) e da carteira bancária (*Banking*) sujeitas ao risco de mercado.

Essas análises de sensibilidade são realizadas a partir da construção dos seguintes cenários que apresentam condições que poderiam afetar negativamente as posições:

**Cenário 1:** Situação provável: adotada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

**Cenário 2:** Situação possível: adotada como premissa a deterioração de 25% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

**Cenário 3:** Situação remota: adotada como premissa a deterioração de 50% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

No quadro a seguir encontram-se sintetizados os resultados apurados:

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## Análise de Sensibilidade (Carteira Trading e Banking)

Fatores de Risco	30/06/2023			31/12/2022		
	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa de Juros Prefixada (PRE)	(4.275)	(106.258)	(211.333)	(3.455)	(85.805)	(170.015)
IPCA	(1.375)	(33.414)	(65.177)	(1.302)	(31.525)	(61.327)
Dólar	(8)	(191)	(383)	(7)	(169)	(339)
Euro	-	-	-	-	(6)	(12)
Libra Esterlina	-	-	-	-	(1)	(3)

(\*) Percentual de deterioração nas variáveis de risco de mercado.

Cabe mencionar que as carteiras *Trading* e *Banking* analisadas são compostas por títulos públicos e privados classificados contabilmente como valor justo por meio de outros resultados abrangentes, moedas estrangeiras classificados contabilmente como Caixa e Equivalentes de Caixa e Outros Ativos/Passivos e cotas de fundos de investimento classificados contabilmente como em valor justo através do resultado.

O valor de exposição líquida desses elementos que compõem a carteira *Trading* e *Banking* submetidas à análise de sensibilidade encontram-se na tabela a seguir:

	30/06/2023	31/12/2022
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	16.308.164	14.627.472
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	487.884	617.770
Caixa e Equiv. de Caixa/ Depósitos interfinanceiros/Outros Ativos/ Passivos c/ caract. de trading	765	708

## Quadro de Análise de Sensibilidade

Fator de Risco	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa prefixada de juros	(431)	(10.146)	(19.109)
Índices de Preços	(340)	(7.552)	(13.452)
Moedas	(8)	(191)	(383)
Fundos	(1.036)	(25.898)	(51.796)

## Gerenciamento de Capital

Visando adotar uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado, o BANESTES instituiu a sua Política de Gerenciamento de Capital, que representa um conjunto de ações elaboradas considerando os objetivos estratégicos da organização que, por meio de um processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, ou seja, do Patrimônio de Referência, visa avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos de crédito, mercado e operacional ao qual está sujeita, além de elaborar um planejamento de metas e de necessidades de capital.

Destaca-se ainda que a estrutura de gerenciamento de capital do BANESTES prevê mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela Instituição, adoção de um plano de capital abrangendo o horizonte mínimo de três anos, realização de simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e avaliação de seus impactos no capital, bem como a elaboração de relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração.

## Alocação de Capital

O conceito de Patrimônio de Referência foi instituído pelo Acordo da Basileia, implementado no Brasil pela Resolução CMN n.º 2.099/1994. O PR consiste no somatório do Nível I e do Nível II e representa a base de cálculo para verificar se o patrimônio de referência exigido está sendo observado.

Para a apuração do risco de crédito, os cálculos são realizados seguindo os preceitos da Circular n.º 3.644/2013 do Banco Central do Brasil, na qual os ativos são ponderados por fatores que variam de 0% a 1.250%. Essa Circular estabelece um conjunto de regras para cálculo da Parcela dos Ativos Ponderados pelo Risco para Cobertura do Risco de Crédito – RWAcpad para as operações de crédito, levando em consideração os instrumentos mitigadores de risco, e para os demais ativos e despesas registradas no ativo da Instituição. Estabelece também

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

as regras para cálculo do RWAcpad para os compromissos, como, por exemplo, no caso de cartão de crédito, cheque especial e conta garantida.

Por intermédio desses cálculos, o SFB gera as suas análises que o auxiliam a manter o patrimônio de referência compatível com o grau de risco de seus ativos, estando sempre alinhado a um índice mínimo de 10,5% conforme regulamento do Banco Central do Brasil.

Conforme Resolução nº. 4.955/2021, o Patrimônio de Referência deve ser apurado com base no Conglomerado Prudencial.

Informamos os principais indicadores do BANESTES referente ao período findo em 30 de junho de 2023, calculado em conformidade com o Novo Acordo de Basileia:

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	30/06/2023	31/12/2022
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>2.093.326</b>	<b>2.035.292</b>
(-) Redução Ajustes Prudenciais	203.603	177.499
Ativos Intangíveis	203.603	177.499
<b>Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)</b>	<b>1.889.723</b>	<b>1.857.793</b>
<b>Exposições ao Risco:</b>		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	10.868.773	10.554.610
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	2.007.185	1.732.855
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAm pad)	2.110	131.072
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>12.878.068</b>	<b>12.418.537</b>
<b>Margem sobre o PR considerando IRRBB<sup>1</sup> e ACP<sup>2</sup></b>	<b>110.889</b>	<b>183.097</b>
<b>Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]</b>	<b>14,67%</b>	<b>14,96%</b>
<b>Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)</b>	<b>426.610</b>	<b>370.750</b>

(\*) BANESTES Conglomerado Prudencial - composto pelas instituições financeiras BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. preparado segundo norma contábil do Bacen (BrGaap).

<sup>1</sup> IRRBB é parcela de capital para cobertura do risco das operações sujeitas a variações de taxas de juros não classificadas na carteira de negociação.

<sup>2</sup> ACP - Adicional de Capital Principal.

## 6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS

Informações por segmento de negócios são apresentadas seguindo os segmentos definidos e utilizados pela Administração do SFB para gerenciar os negócios, bem como para a geração de relatórios gerenciais internos.

O SFB está dividido em dois segmentos:

- Financeiro: engloba os negócios das carteiras do Banco Múltiplo, da Gestão de Ativos que opera com as atividades de gestão de fundos do SFB e das atividades de administração e intermediação de títulos e valores mobiliários.
- Seguros: envolve as transações de seguros nos diversos ramos e previdência privada realizados com terceiros, pessoas físicas e jurídicas, além das atividades de administração e intermediação de seguros, previdência e capitalização.

As informações por segmento de negócios correspondentes aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022 são as seguintes:

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## Demonstração do Resultado do Período por Segmento

Em 30 de junho de 2023:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	673.039	12.725	-	685.764
Resultado de Prestação de Serviços (1)	111.023	(17.577)	(3.516)	89.930
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	(523)	-	-	(523)
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	75.277	(67)	75.210
Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial	62	-	-	62
Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(161.094)	(3)	-	(161.097)
Despesas de Pessoal (1)	(218.863)	(14.615)	-	(233.478)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	19	8.059	-	8.078
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	50.286	-	(50.286)	-
Provisões	(15.340)	(447)	-	(15.787)
Despesas Tributárias	(47.690)	(6.463)	-	(54.153)
Outras Despesas Administrativas (2)	(154.508)	(6.691)	3.584	(157.615)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	(13.466)	2.267	86	(11.113)
<b>Resultado Antes dos Impostos</b>	<b>222.945</b>	<b>52.532</b>	<b>(50.199)</b>	<b>225.278</b>
Impostos Correntes e Diferidos	(37.715)	(19.211)	-	(56.926)
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>185.230</b>	<b>33.321</b>	<b>(50.199)</b>	<b>168.352</b>
<b>Resultado do Exercício Atribuível aos:</b>				
Acionistas Controladores	185.230	33.321	(50.199)	168.352
<b>Total do Ativo</b>	<b>38.751.862</b>	<b>229.596</b>	<b>(266.261)</b>	<b>38.715.197</b>
<b>Passivo</b>	<b>36.672.588</b>	<b>99.329</b>	<b>(86.896)</b>	<b>36.685.021</b>

Em 30 de junho de 2022:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	560.515	13.153	13	573.681
Resultado de Prestação de Serviços (1)	130.151	(7.631)	(3.141)	119.379
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	-	(57)	(86)	(143)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	46.919	-	-	46.919
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	54.729	(96)	54.633
Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial	53	-	-	53
Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(69.652)	(1)	-	(69.653)
Despesas de Pessoal (1)	(207.339)	(13.237)	-	(220.576)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	48	5.171	-	5.219
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	42.083	-	(42.083)	-
Provisões	(25.615)	(144)	-	(25.759)
Despesas Tributárias	(44.853)	(5.374)	-	(50.227)
Outras Despesas Administrativas (2)	(140.827)	(6.967)	3.503	(144.291)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	2.541	2.287	(269)	4.559
<b>Resultado Antes dos Impostos</b>	<b>294.024</b>	<b>41.929</b>	<b>(42.159)</b>	<b>293.794</b>
Impostos Correntes e Diferidos	(86.505)	(15.097)	-	(101.602)
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>207.519</b>	<b>26.832</b>	<b>(42.159)</b>	<b>192.192</b>
<b>Resultado do Exercício Atribuível aos:</b>				
Acionistas Controladores	207.519	26.832	(42.159)	192.192
<b>Total do Ativo</b>	<b>37.203.965</b>	<b>230.475</b>	<b>(268.937)</b>	<b>31.165.503</b>
<b>Passivo</b>	<b>35.212.160</b>	<b>97.541</b>	<b>(86.905)</b>	<b>35.222.796</b>

As eliminações entre o BANESTES S.A. e as empresas controladas referem-se:

- (1) Ao convênio de cooperação técnica cobrados de acordo com contratos mantidos entre as partes e pela utilização de estrutura física e de pessoal para as operações de corretagens, capitalização e seguros.
- (2) Aos lucros das Controladas, Juros sobre Capital Próprio e Dividendos recebidos pelas empresas, taxa de administração do FUNDO VGBL e resultado com imóveis.

## 7. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS DE HIERARQUIAS

Os instrumentos financeiros a valor justo são classificados em três níveis:

Nível 1: Instrumentos financeiros a valor justo, determinados com base em cotações públicas de preços em mercados ativos, incluem títulos

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

da dívida pública e ações de companhias abertas.

Nível 2: *inputs*, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

Nível 3: registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022 o SFB não possui instrumentos financeiros classificados nesse nível.

Na utilização de dados observáveis de mercado, assume-se que os mercados em que o SFB atua estão operando de forma eficiente e consequentemente, esses dados são representativos.

	30/06/2023			31/12/2022		
	Valor Justo			Valor Justo		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
<b>Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado</b>	-	498.014	498.014	-	627.970	627.970
Cotas de Fundos de Investimento	-	498.014	498.014	-	627.970	627.970
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	-	-	-	-	-
<b>Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes</b>	14.661.443	1.646.722	16.308.165	14.137.097	490.374	14.627.471
Cotas de Fundos de Investimento	-	21.443	21.443	-	33.943	33.943
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	14.661.443	-	14.661.443	12.702.758	-	12.702.758
Letras Financeiras	-	54.847	54.847	-	277.954	277.954
Debêntures	-	1.570.432	1.570.432	1.434.339	178.477	1.612.816

Não houve transferências de níveis entre os ativos financeiros para os períodos apresentados.

O valor de mercado dos Títulos Públicos Federais (LFT's, LTN's e NTN's), das Debêntures são obtidos a partir dos preços de mercado secundário, divulgado pela ANBIMA e/ou precificados por metodologia própria, observando os dados de mercado. O valor de mercado das Letras Financeiras é obtido a partir dos preços do mercado secundário ou valores divulgados pelos emissores e/ou precificado por metodologia própria, observando os dados de mercado. Para as Cotas de Fundo de Investimento o valor de mercado é obtido pelo valor da cota divulgado pelo próprio administrador do fundo. Os CRI's tem seu valor de mercado obtido através de metodologia própria, que precifica o ativo a partir de dados observados no mercado.

## 8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO

Classificação contábil e valor justo - a tabela a seguir apresenta a classificação do Sistema Financeiro BANESTES das classes de ativos e passivos financeiros e o seu valor justo.

	30/06/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total do Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total do Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Instrumentos de Dívida	6.392.419	6.395.878	5.020.167	1.375.711	6.386.906	6.307.400	5.147.613	1.159.787
Créditos a Inst. Financeiras	4.560.693	4.560.693	-	4.560.693	5.119.183	5.119.183	-	5.119.183
Empréstimos e Recebíveis	8.364.762	8.364.762	-	8.364.762	7.574.347	7.574.347	-	7.574.347
Depósitos de Clientes (1)	22.566.716	22.565.605	-	22.565.605	20.180.304	20.180.304	-	20.178.552
Recursos de Inst.Financeiras(2)	11.839.834	11.839.834	-	11.839.834	12.573.327	12.573.327	-	12.573.327
Títulos de Dívida Emitidos	566.388	566.388	-	566.388	417.257	417.257	-	417.257

Referem-se a depósitos à vista, poupança e a prazo.

Recursos de Instituições Financeiras referem-se a operações compromissadas de liquidez imediata, depósitos e repasses.

## 9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL

### a. Caixa e Equivalentes de Caixa

	30/06/2023	31/12/2022
<b>Disponibilidades</b>	183.996	177.015
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (*)</b>	3.651.571	4.289.237
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.096.581	942.032
Letras do Tesouro Nacional - LTN	832.734	1.235.281
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.722.256	2.111.924
<b>Total</b>	3.835.567	4.466.252

(\*) Operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação for inferior a 90 dias.



## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## b. Reservas no Banco Central

Estão compostas por créditos vinculados representados por cumprimento da exigibilidade dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos de poupança e outros depósitos, como demonstrado a seguir:

	Forma de Remuneração	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	115.721	147.825
Depósitos de Poupança	Índice de Poupança	831.518	735.908
Pagamentos Instantâneos – PIX	Sem Remuneração	43.059	54.796
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	62.000	47.247
<b>Total</b>		<b>1.052.298</b>	<b>985.776</b>

## 10. ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

## a. Classificação

Categoria/Papel	30/06/2023						Total
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
<b>Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)</b>	<b>10.130</b>	<b>1.988</b>	<b>129.325</b>	<b>152.329</b>	<b>166.383</b>	<b>37.859</b>	<b>498.014</b>
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	10.130	1.988	129.325	152.329	166.383	37.859	498.014
<b>Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)</b>	<b>21.443</b>	<b>157.557</b>	<b>166.220</b>	<b>3.015.256</b>	<b>728.396</b>	<b>12.211.638</b>	<b>16.300.510</b>
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	-	13.443	2.529.855	19.310	12.098.835	14.661.443
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	-	34.490	20.357	-	-	54.847
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	21.443	-	-	-	-	-	21.443
Debêntures	-	157.632	118.366	466.463	709.435	118.536	1.570.432
Perda de Valor Recuperável ( <i>Impairment</i> )	-	(75)	(79)	(1.419)	(349)	(5.733)	(7.655)
<b>Mensurados ao custo amortizado (CA)</b>	<b>Colocar as somas</b>	<b>4.141.524</b>	<b>1.120.402</b>	<b>4.746.381</b>	<b>448.882</b>	<b>495.923</b>	<b>10.953.112</b>
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	3.661.076	700.238	3.846.200	277.942	307.810	8.793.266
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	482.416	341.816	728.644	40.653	-	1.593.529
Debêntures	-	-	78.613	166.981	130.499	132.255	508.348
Certificados de Recebíveis Imobiliários	-	-	251	6.797	-	56.093	63.141
Outros Títulos	-	-	-	-	-	3	3
Perda de Valor Recuperável ( <i>Impairment</i> )	-	(1.968)	(516)	(2.241)	(212)	(238)	(5.175)

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

31/12/2022							
Categoria/Papel	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
<b>Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)</b>	<b>10.200</b>	<b>3.978</b>	<b>106.470</b>	<b>269.306</b>	<b>88.687</b>	<b>149.329</b>	<b>627.970</b>
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	10.200	3.978	106.470	269.306	88.687	149.329	627.970
<b>Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)</b>	<b>33.943</b>	<b>396.758</b>	<b>293.521</b>	<b>2.566.572</b>	<b>1.022.485</b>	<b>10.307.347</b>	<b>14.620.626</b>
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	209.652	-	2.383.978	24.340	10.084.788	12.702.758
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	174.601	62.413	30.800	10.140	-	277.954
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	33.943	-	-	-	-	-	33.943
Debêntures	-	12.692	231.246	152.998	988.486	227.394	1.612.816
Perda de Valor Recuperável ( <i>Impairment</i> )	-	(187)	(138)	(1.204)	(481)	(4.835)	(6.845)
<b>Mensurados ao custo amortizado (CA)</b>	<b>-</b>	<b>4.585.670</b>	<b>761.070</b>	<b>4.810.778</b>	<b>861.096</b>	<b>487.476</b>	<b>11.506.089</b>
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	4.487.548	28.519	3.888.933	646.901	307.488	9.359.389
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	100.297	699.984	736.225	26.512	-	1.563.018
Debêntures	-	-	32.468	181.500	188.090	116.141	518.199
Certificados de Recebíveis Imobiliários	-	-	436	6.379	-	64.074	70.889
Outros Títulos	-	-	-	-	-	3	3
Perda de Valor Recuperável ( <i>Impairment</i> )	-	(2.175)	(337)	(2.259)	(407)	(230)	(5.409)

## b. Ganhos e Perdas não Realizados de Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes

	Saldo Anterior	Ganho	Perda	Impostos	Saldo	Saldo
		Não Realizado			30/06/2023	30/06/2022
Instrumento de Dívida e Patrimônio	(11.033)	19.928	(20.964)	1.667	(10.402)	(20.510)

c. Composição do *impairment* dos Instrumentos de Dívidas e Crédito das Instituições Financeiras

Ativos financeiros ao VJORA	30/06/2023				31/12/2022			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
<b>Instrumento de Dívida e Patrimônio</b>	<b>(7.654)</b>	-	-	<b>(7.654)</b>	<b>(6.845)</b>	-	-	<b>(6.845)</b>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	(6.788)	-	-	(6.788)	(5.775)	-	-	(5.775)
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	-	-	-	-	-	-	-
Notas Financeiras do Tesouro – NTN	(88)	-	-	(88)	(181)	-	-	(181)
Debêntures	(752)	-	-	(752)	(758)	-	-	(758)
Letras Financeiras	(26)	-	-	(26)	(131)	-	-	(131)
<b>Total</b>	<b>(7.654)</b>	-	-	<b>(7.654)</b>	<b>(6.845)</b>	-	-	<b>(6.845)</b>

Ativos financeiros ao custo amortizado	30/06/2023				31/12/2022			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
<b>Créditos a Instituições Financeiras</b>	<b>(2.173)</b>	-	-	<b>(2.173)</b>	<b>(2.407)</b>	-	-	<b>(2.407)</b>
Aplicações no Mercado Aberto	(1.176)	-	-	(1.716)	(2.016)	-	-	(2.016)
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	(457)	-	-	(457)	(391)	-	-	(391)
<b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>	<b>3.002</b>	-	-	<b>3.002</b>	<b>(3.002)</b>	-	-	<b>(3.002)</b>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	(2.124)	-	-	(2.124)	(1.993)	-	-	(1.993)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(230)	-	-	(230)	(326)	-	-	(326)
Títulos Públicos Federais - CVS	(55)	-	-	(55)	(62)	-	-	(62)
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	(30)	-	-	(30)	(33)	-	-	(33)
Debêntures	(239)	-	-	(239)	(244)	-	-	(244)
Letras Financeiras	(324)	-	-	(324)	(344)	-	-	(344)
<b>Total</b>	<b>(5.175)</b>	-	-	<b>(5.175)</b>	<b>(5.409)</b>	-	-	<b>(5.409)</b>

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

d. Movimentação do *Impairment* dos Instrumentos de Dívidas e Crédito a Instituições Financeiras

Em 30 de junho de 2023:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
<b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(6.845)</b>	-	-	<b>(6.845)</b>
Novos ativos financeiros originados	(2.100)	-	-	(2.100)
Estorno de provisão de operações liquidadas	2.043	-	-	2.043
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(752)	-	-	(752)
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>(7.654)</b>	-	-	<b>(7.654)</b>

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
<b>Créditos a Instituições Financeiras</b>				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(2.407)</b>	-	-	<b>(2.407)</b>
Novos ativos financeiros originados	(3.044)	-	-	(3.044)
Estorno de provisão de operações liquidadas	3.314	-	-	3.314
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(36)	-	-	(36)
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>(2.173)</b>	-	-	<b>(2.173)</b>
<b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(3.002)</b>	-	-	<b>(3.002)</b>
Transferência do Estágio 1 para Estágio 3	-	-	-	-
Novos ativos financeiros originados	(337)	-	-	(337)
Estorno de provisão de operações liquidadas	515	-	-	515
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(178)	-	-	(178)
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>(3.002)</b>	-	-	<b>(3.002)</b>

Em 31 de dezembro de 2022:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
<b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>(3.160)</b>	-	-	<b>(3.160)</b>
Novos ativos financeiros originados	(4.953)	-	-	(4.953)
Estorno de provisão de operações liquidadas	919	-	-	919
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	349	-	-	349
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(6.845)</b>	-	-	<b>(6.845)</b>

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
<b>Créditos a Instituições Financeiras</b>				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>(5.789)</b>	-	-	<b>(5.789)</b>
Novos ativos financeiros originados	(20.500)	-	-	(20.500)
Estorno de provisão de operações liquidadas	23.906	-	-	23.906
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(24)	-	-	(24)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(2.407)</b>	-	-	<b>(2.407)</b>
<b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>(2.826)</b>	-	-	<b>(2.826)</b>
Transferência do Estágio 1 para Estágio 3	(456)	-	-	(456)
Novos ativos financeiros originados	(1.448)	-	-	(1.448)
Estorno de provisão de operações liquidadas	763	-	-	763
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	965	-	-	965
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(3.002)</b>	-	-	<b>(3.002)</b>

## e. Ativos Financeiros Vinculados

Refere-se a ativos vinculados à garantia de certas operações de câmbio, operações de cartão de crédito e operações de seguro.

	30/06/2023	31/12/2022
<b>Títulos de Dívida de Emissores Públicos</b>	<b>104.946</b>	<b>98.531</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	104.946	98.531
<b>Vinculados a Provisões Técnicas de Seguros - Nota 22.c</b>	<b>135.803</b>	<b>126.119</b>
Títulos de Renda Fixa - Públicos	135.803	126.119

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS

	30/06/2023			31/12/2022		
	Bruto	Impairment	Líquido	Bruto	Impairment	Líquido
Cartões	618.116	36.050	582.066	556.640	29.563	527.077
Crédito comercial	2.576.558	218.607	2.357.951	2.539.855	173.231	2.366.624
Imobiliário	1.809.127	41.623	1.767.504	1.385.465	29.324	1.356.141
Industrial	2.131	15	2.116	3.987	122	3.865
Leasing Financeiro	-	-	-	2	-	2
Pessoal	3.125.274	66.664	3.058.610	2.857.993	48.875	2.809.118
Renegociação	280.635	96.141	184.494	259.568	84.895	174.673
Rural	420.993	8.972	412.021	342.506	5.659	336.847
<b>Total</b>	<b>8.832.834</b>	<b>468.072</b>	<b>8.364.762</b>	<b>7.946.016</b>	<b>371.669</b>	<b>7.574.347</b>

## Movimentação do Impairment

Em 30 de junho de 2023:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
<b>Perda Esperada em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>41.970</b>	<b>159.270</b>	<b>170.429</b>	<b>371.669</b>
<b>Movimentos com impactos no resultado:</b>				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(11.984)	64.310	-	52.326
Estágio 1 para o Estágio 3	(709)	-	29.877	29.168
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(16.033)	63.256	47.223
Estágio 2 para o Estágio 1	3.814	(25.653)	-	(21.839)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	2.395	(10.434)	(8.039)
Estágio 3 para o Estágio 1	98	-	(3.958)	(3.860)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	19.120	48.988	13.082	81.190
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	8.866	(15.810)	(6.754)	(13.698)
Estorno de provisão de contratos liquidados	(1.871)	(17.684)	(46.513)	(66.068)
<b>Total dos movimentos com impactos no resultado</b>	<b>59.304</b>	<b>199.783</b>	<b>208.985</b>	<b>468.072</b>
<b>Perda Esperada em 30 de junho de 2023</b>	<b>59.304</b>	<b>199.783</b>	<b>208.985</b>	<b>468.072</b>

Em 31 de dezembro de 2022:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
<b>Perda Esperada em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>45.674</b>	<b>200.389</b>	<b>123.115</b>	<b>369.178</b>
<b>Movimentos com impactos no resultado:</b>				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(6.195)	31.002	-	24.807
Estágio 1 para o Estágio 3	(1.816)	-	42.308	40.492
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(23.799)	55.468	31.669
Estágio 2 para o Estágio 1	4.300	(56.389)	-	(52.089)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	2.055	(8.900)	(6.845)
Estágio 3 para o Estágio 1	62	-	(4.114)	(4.052)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	18.631	79.964	40.366	138.961
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	(14.086)	(55.955)	(2.931)	(72.972)
Estorno de provisão de contratos liquidados	(4.600)	(17.997)	(74.883)	(97.480)
<b>Total dos movimentos com impactos no resultado</b>	<b>41.970</b>	<b>159.270</b>	<b>170.429</b>	<b>371.669</b>
<b>Perda Esperada em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>41.970</b>	<b>159.270</b>	<b>170.429</b>	<b>371.669</b>

## Composição por vencimento

	30/06/2023	31/12/2022
<b>Total Vencimento e Direcionamento dos Empréstimos e Recebíveis</b>	<b>8.832.834</b>	<b>7.946.016</b>
<b>Prestações Vencidas</b>	<b>100.006</b>	<b>83.011</b>
A partir de 15 dias	100.006	83.011
<b>Prestações a Vencer</b>	<b>8.732.828</b>	<b>7.863.005</b>
Até 90 dias	1.032.073	922.044
De 91 a 360 dias	1.823.072	1.758.088
Acima de 360 dias	5.877.683	5.182.873

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS

## 12.1. Impostos Correntes e Diferidos

	30/06/2023		30/06/2022	
	IR	CS	IR	CS
<b>Resultado antes da Trib. e Participações</b>	<b>273.098</b>	<b>273.098</b>	<b>286.227</b>	<b>286.227</b>
Encargo de Imp. de Renda e Contr. Social às Alíquotas Vigentes	(68.275)	(54.619)	(71.557)	(57.245)
<b>Ajustes aos Encargos de Imposto de Renda e Contr. Social</b>				
Juros sobre o Capital Próprio	18.557	14.846	15.660	12.528
Resultado de Equivalência Patrimonial	11.791	8.872	9.116	6.793
Adições (exclusões) de caráter permanente	(4.183)	864	(3.575)	416
Adições (exclusões) de caráter temporário	5.831	4.654	(13.872)	(11.103)
<b>Total dos Valores Devidos</b>	<b>(36.279)</b>	<b>(25.383)</b>	<b>(64.228)</b>	<b>(48.611)</b>
Realização da Reserva de Reavaliação	37	34	18	15
Incentivos Fiscais	1.401	-	1.737	-
<b>Despesa de Imp. de Renda e Contr. Social Corrente</b>	<b>(35.841)</b>	<b>(25.349)</b>	<b>(62.473)</b>	<b>(48.596)</b>
<b>Receitas (Despesas) de Imp. De Renda e Contr. Social Diferida</b>	<b>(838)</b>	<b>(658)</b>	<b>(722)</b>	<b>(570)</b>
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>	<b>2.490</b>	<b>2.264</b>	<b>7.384</b>	<b>3.389</b>
<b>Insuficiência (Superveniência) de Depreciação Arrend. Mercantil</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>
<b>Total da Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(33.183)</b>	<b>(23.743)</b>	<b>(55.825)</b>	<b>(45.777)</b>

\* A alíquota efetiva de IR e CS é de 25,27% e 34,58% para o acumulado de seis meses de 2023 e 2022, respectivamente.

## 12.2. Movimentação dos Saldos do Crédito Tributário

	Saldo em 31/12/2022	Constituição	(Realização)	Saldo em 30/06/2023	Saldo em 30/06/2022
<b>Refletidos no Resultado</b>					
Diferenças Temporárias	-	-	-	-	-
Provisão para Devedores Duvidosos	203.678	94.650	(83.733)	214.595	205.193
Ações Trabalhistas	28.501	12.139	(10.914)	29.726	29.517
Ações Cíveis	29.974	1.839	(1.623)	30.190	30.543
Contingências Fiscais	24.318	1.666	(7.417)	18.567	26.261
Outras Contingências	13.950	9.626	(9.239)	14.337	12.839
Ajustes de IFRS*	(2.131)	24.300	(24.790)	(2.261)	(6.464)
<b>Total de Adições Temporárias</b>	<b>298.290</b>	<b>144.220</b>	<b>(137.716)</b>	<b>304.794</b>	<b>297.889</b>
Crédito Tributário Não Corrente	943	309	(182)	1.070	(958)
<b>Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado</b>	<b>299.233</b>	<b>144.529</b>	<b>(137.898)</b>	<b>305.864</b>	<b>296.931</b>
<b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>					
Ajustes ao Valor de Mercado – VJORA	14.305	34.413	(30.094)	18.624	22.257
<b>Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado</b>	<b>14.305</b>	<b>34.413</b>	<b>(30.094)</b>	<b>18.624</b>	<b>22.257</b>
<b>Total Geral dos Créditos Tributários</b>	<b>313.538</b>	<b>178.942</b>	<b>(167.992)</b>	<b>324.488</b>	<b>319.188</b>
<b>Total dos Créditos Tributários Ativados</b>	<b>313.538</b>	<b>178.942</b>	<b>(167.992)</b>	<b>324.488</b>	<b>319.188</b>

\* Composto pelo efeito fiscal dos ajustes em IFRS.

## a. Saldos da Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos e sua Movimentação

	Saldo em 31/12/2022	Constituição	(Realização)	Saldo em 30/06/2023	Saldo em 30/06/2022
<b>Refletidos no Resultado</b>					
Superveniência de Depreciação de Leasing	6	-	(6)	-	124
Diferenças Temporárias	16.473	1.412	84	17.969	18.599
<b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>					
Ajustes ao Valor Justo – Tít. Disp. P/Venda	8.355	6.886	(236)	15.005	6.624
Reserva de Reavaliação de Imóveis	653	-	(71)	582	689
<b>Total Geral dos Débitos Tributários</b>	<b>25.487</b>	<b>8.298</b>	<b>(229)</b>	<b>33.556</b>	<b>26.036</b>

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## b. Expectativa de Realização do Crédito Tributário

	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Ativado
2023	66.115	53.153	-	-	119.268
2024	58.203	46.561	-	-	104.764
2025	39.816	31.755	-	-	71.571
2026	2.448	1.959	-	-	4.407
2027	4.106	3.284	-	-	7.390
2028 a 2032	9.494	7.594	-	-	17.088
<b>Total</b>	<b>180.182</b>	<b>144.306</b>	-	-	<b>324.488</b>
<b>Valor Presente</b>	<b>157.488</b>	<b>126.156</b>	-	-	<b>283.644</b>
<b>Valor Presente em 30/06/2022</b>	<b>158.017</b>	<b>128.380</b>	-	-	<b>290.630</b>

## 13. OUTROS ATIVOS

	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos Judiciais dados em Garantia	196.664	194.603
Depósitos Trabalhistas	45.984	50.607
Depósitos Cíveis	50.766	47.636
Depósitos Fiscais (Nota 20)	98.369	94.895
Depósitos de Sinistros	1.147	1.068
Outros Depósitos	398	397
Impostos e Contribuições a Compensar	28.014	21.671
Pagamentos a Ressarcir	19.954	18.002
Serviços Prestados a Receber	2.894	3.544
Adiantamentos e Antecipações Salariais	11.083	5.405
Adiantamentos para Pagamentos	25.256	26.441
Arrendamentos Operacionais a Receber	23	159
Despesas Antecipadas	10.100	12.471
Participações Pagas Antecipadamente	130	16.222
Relações Interfinanceiras e Interdependências (a)	162.875	115.219
Devedores Diversos - País	122.556	100.630
Outros Ativos	5.486	6.177
<b>Total</b>	<b>585.035</b>	<b>520.544</b>

## a. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	Forma de Remuneração	30/06/2023	31/12/2022
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>162.875</b>	<b>115.179</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	38.796	118
Sistema Financeiro da Habitação		116.696	111.360
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice de Poupança	2.458	1.699
SFH - Fundo de Compensação das Variações Salariais	TR + Juros	125.952	121.375
Provisão p/ Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	7.413	3.701
<b>Relações Interdependências</b>		-	<b>40</b>
<b>Total das Relações Interfinanceiras e Interdependências</b>		<b>162.875</b>	<b>115.219</b>

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA

	30/06/2023	31/12/2022
<b>Custo de aquisição</b>		
<b>Saldo no Início do Período</b>	<b>62.431</b>	<b>72.175</b>
Aquisições	15.518	20.580
Alienações / Baixas	(12.445)	(30.324)
Transferências	-	-
<b>Total</b>	<b>65.504</b>	<b>62.431</b>
<b>Desvalorização de Ativos Mantidos para Venda</b>		
<b>Saldo no Início do Período</b>	<b>(834)</b>	<b>(1.036)</b>
Desvalorização	(41)	(50)
Baixas / Alienações	-	252
Transferências	-	-
<b>Total</b>	<b>(875)</b>	<b>(834)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>64.629</b>	<b>61.597</b>

## 15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS

	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros	Imobilizado de Arrendamento(*)	Total
<b>Custo de Aquisição</b>								
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>11.199</b>	<b>42.971</b>	<b>29.031</b>	<b>104.130</b>	<b>20.896</b>	<b>7.351</b>	<b>144.610</b>	<b>360.188</b>
Aquisições	-	5.414	1.820	8.318	21.144	155	11.122	47.973
Alienações/ Baixas	(551)	(297)	(83)	(79)	(17.668)	(16)	(9.734)	(28.428)
Transferências	-	-	(1.793)	1.731	62	-	-	-
<b>Saldo Final em 30/06/2023</b>	<b>10.648</b>	<b>48.088</b>	<b>28.975</b>	<b>114.100</b>	<b>24.434</b>	<b>7.490</b>	<b>145.998</b>	<b>379.733</b>
<b>Depreciação</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>(5.602)</b>	<b>(24.215)</b>	<b>(16.777)</b>	<b>(87.112)</b>	<b>(10.472)</b>	<b>(4.999)</b>	<b>(58.709)</b>	<b>(207.886)</b>
Depreciação do Período	(92)	(1.829)	(738)	(3.437)	(955)	(424)	(12.121)	(19.596)
Baixas/Alienações	419	281	80	80	114	12	7.016	8.002
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo Final em 30/06/2023</b>	<b>(5.275)</b>	<b>(25.763)</b>	<b>(17.435)</b>	<b>(90.469)</b>	<b>(11.313)</b>	<b>(5.411)</b>	<b>(63.814)</b>	<b>(219.480)</b>
<b>Saldo Líquido Final em 30/06/2023</b>	<b>5.373</b>	<b>22.325</b>	<b>11.540</b>	<b>23.631</b>	<b>13.121</b>	<b>2.079</b>	<b>82.184</b>	<b>160.253</b>
<b>Saldo Líquido em 31/12/2022</b>	<b>5.597</b>	<b>18.756</b>	<b>12.254</b>	<b>17.018</b>	<b>10.424</b>	<b>2.352</b>	<b>85.901</b>	<b>152.302</b>

(\*) O imobilizado de arrendamento é composto majoritariamente por contratos de aluguel de imóveis.

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 16. ATIVOS INTANGÍVEIS

	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
<b>Custo de Aquisição</b>					
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>139.537</b>	<b>9.634</b>	<b>109.460</b>	<b>51.966</b>	<b>310.597</b>
Aquisições	554	2.518	22.464	20.118	45.654
Alienações / Baixas	(7)	-	(39)	(1.167)	(1.213)
Transferências	9.515	-	(158)	(9.357)	-
<b>Saldo Final em 30/06/2023</b>	<b>149.599</b>	<b>12.152</b>	<b>131.727</b>	<b>61.543</b>	<b>355.038</b>
<b>Depreciação e Perdas por Impairment</b>					
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>(68.824)</b>	<b>(6.314)</b>	<b>(54.025)</b>	<b>-</b>	<b>(129.163)</b>
Amortização do período	(8.732)	(376)	(10.388)	-	(19.496)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
<b>Saldo Final em 30/06/2023</b>	<b>(77.554)</b>	<b>(6.690)</b>	<b>(64.413)</b>	<b>-</b>	<b>(148.657)</b>
<b>Perdas por Impairment</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.168)</b>	<b>(1.172)</b>
Baixas / Alienações	4	-	-	1.168	1.172
<b>Saldo Final em 30/06/2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo Líquido Final em 30/06/2023</b>	<b>72.045</b>	<b>5.462</b>	<b>67.314</b>	<b>61.560</b>	<b>206.381</b>
<b>Saldo Líquido em 31/12/2022</b>	<b>70.709</b>	<b>3.320</b>	<b>55.435</b>	<b>50.798</b>	<b>180.262</b>

(\*) O Outros é composto majoritariamente por ativos em desenvolvimento.

## 17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2023	31/12/2022	Taxas mínimas e máximas 30/06/2023	Taxas mínimas e máximas 30/06/2022
<b>No País:</b>	<b>11.839.834</b>	<b>12.573.327</b>		
Depósitos à Vista	860	1.711	-	-
Operações Compromissadas	11.604.266	12.279.787	13,5% e 13,65% a.a.	13,5% e 13,65% a.a.
Obrigações por Repasses:	32.695	52.446	-	-
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	30.740	48.845	-	-
BNDES	18	30	-	-
Finame	1.937	3.565	-	-
Outras Instituições	-	6	-	-
Depósitos Interfinanceiros	202.013	239.383	12,40% e 13,65%	10,00% e 13,65%
<b>Total</b>	<b>11.839.834</b>	<b>12.573.327</b>		
<b>Composição por Vencimento</b>				
<b>Exigível à Vista</b>	<b>860</b>	<b>1.711</b>		
<b>Exigível a Prazo</b>	<b>11.838.974</b>	<b>12.571.616</b>		
Até 90 dias	11.688.630	12.400.981		
De 91 a 360 dias	145.737	160.449		
Acima de 360 dias	4.607	10.186		
<b>Total</b>	<b>11.839.834</b>	<b>12.573.327</b>		

Os passivos financeiros denominados de "Recursos de instituições financeiras" são mensurados inicialmente ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado, utilizando-se do método da taxa efetiva de juros.



## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2023	31/12/2022	Taxas mínimas e máximas 30/06/2023	Taxas mínimas e máximas 30/06/2022
Depósitos à Vista	1.158.744	1.421.310	-	-
Depósitos a Prazo	17.233.007	14.563.078	-	-
Depósitos de Poupança	4.174.965	4.195.916	0,58% e 0,75%	0,61% e 0,75%
<b>Total</b>	<b>22.566.716</b>	<b>20.180.304</b>		
<b>Composição por prazo de vencimento</b>				
<b>Exigível à Vista</b>	<b>9.311.085</b>	<b>9.542.033</b>		
<b>Exigível a Prazo</b>	<b>13.255.630</b>	<b>10.638.271</b>		
Até 90 dias	52.797	43.406		
De 91 a 360 dias	191.151	146.265		
Acima de 360 dias	13.011.683	10.448.600		
<b>Total</b>	<b>22.566.716</b>	<b>20.180.304</b>		

Os passivos financeiros denominados de "Depósitos de clientes" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

## 19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2023	31/12/2022	Taxas mínimas e máximas 30/06/2023	Taxas mínimas e máximas 30/06/2022
Letras de Crédito Imobiliário	229.263	176.187	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
Letras de Agronegócio	337.125	241.070	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
<b>Total</b>	<b>566.388</b>	<b>417.257</b>		
<b>Composição por prazo de vencimento</b>				
Até 90 dias	331.692	198.318		
De 91 a 360 dias	234.696	218.898		
Acima de 360 dias	-	41		
<b>Total</b>	<b>566.388</b>	<b>417.257</b>		

Os passivos financeiros denominados de "Títulos de dívida emitidos" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

## 20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

## a. Ativos Contingentes

Ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, a menos que a probabilidade de êxito seja praticamente certa. Não existem processos ativos cuja perspectiva de êxito é praticamente certa ou provável, que devam ser registrados.

## b. Passivos Contingentes

O SFB é parte em processos judiciais de natureza cível, fiscal e trabalhista, decorrentes do curso normal de suas atividades.

As provisões foram constituídas considerando a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, para os processos com probabilidade de perda avaliada como provável.

A Administração do SFB entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos, cujo saldo e movimentação são as seguintes:

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Natureza	30/06/2023					30/06/2022				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo no Início do Período	63.343	66.709	54.302	270	184.624	55.716	65.028	52.558	260	173.562
Constituições/Atualizações	27.008	4.152	3.705	99	34.964	15.982	3.945	5.832	687	26.446
Pagamentos/Reversões	(24.287)	(3.656)	(16.481)	(228)	(44.652)	(6.789)	(1.034)	(46)	(609)	(8.478)
Saldo no Final do Período	66.064	67.205	41.526	141	174.936	64.909	67.939	58.344	338	191.530

## c. Processos Trabalhistas

São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando a obter indenizações de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência da Resolução 696, foi provisionado o percentual de 72,69% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 30 de junho de 2023, o SFB possuía provisão trabalhista de R\$ 66.064 sendo que se encontrava registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 41.607 e em depósito recursal a importância de R\$ 4.377.

## d. Processos Cíveis

São demandas que têm por objetivo pedidos de indenização por danos morais e materiais. No que se refere aos pedidos de indenização por dano moral, na maioria das vezes, são relativos a protestos abusivos, devolução indevida de cheques e registro indevido de dívidas nos órgãos de proteção ao crédito.

As questões discutidas nas ações normalmente não constituem eventos capazes de causarem impacto representativo no resultado econômico e financeiro da Instituição. Destas ações, 17,57% tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos estão limitados em 40 salários mínimos. O restante, 82,43% envolve ações que tramitam perante a Justiça Comum.

A provisão é realizada de acordo com o histórico de condenações pelo tipo de pedido existente nos processos. O valor provisionado é resultado da aplicação do percentual obtido com a média aritmética ponderada dos percentuais de variação entre o valor do pedido corrigido e o valor de condenação dos processos existentes no banco de sentença.

## e. Processos Fiscais

O SFB discute judicialmente a exigência de alguns tributos originários de lançamentos, multas e autuações pelos órgãos fiscalizadores.

Os advogados da Instituição utilizam os critérios de natureza das ações, atualização de cada ação e posicionamento de nossos tribunais onde as referidas ações são classificadas conforme a possibilidade de perda em: provável, possível e remota.

Assim, demonstramos a seguir as provisões constituídas para riscos fiscais, segregadas por tipo de tributo e, caso aplicável, o respectivo depósito judicial:

Natureza – Fiscal	30/06/2023		31/12/2022	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	12.358	55.565	9.621	53.713
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	23.633	39.487	38.013	38.013
Honorários - Diversas Ações	4.926	-	6.073	-
Outros	609	3.317	595	3.169
<b>Total</b>	<b>41.526</b>	<b>98.369</b>	<b>54.302</b>	<b>94.895</b>

(1) **Contribuições Previdenciárias e Terceiros** - Ações judiciais que visam afastar as autuações fiscais que versam sobre Contribuições Previdenciárias, Terceiros e descumprimento de obrigação acessória com relação a GFIP.

(2) **IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991** - Objetiva-se com o questionamento judicial a dedução integral da diferença havida entre o IPC e o BTN, nos índices de correção monetária das demonstrações financeiras para efeitos fiscais e societários, reconhecida pela Lei n.º 8.200/1991, no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro.

## f. Passivos Contingentes Classificados como Perdas Possíveis

O SFB mantém sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos, judiciais, cíveis e fiscais nos quais figura como “autor” ou “réu” e, amparada na opinião dos assessores jurídicos e/ou da Superintendência Jurídica, classifica as ações de acordo com sua probabilidade de perda. Nesse contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível, que não são reconhecidos contabilmente, estão demonstrados a seguir:

**Notas Explicativas****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**Processos Trabalhistas** - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 22.868.

**Processos Cíveis** - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 332.990 sendo que as mais relevantes representam R\$ 54.584.

**Processos Fiscais** - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo e perfazem um montante de R\$ 20.351 referentes a questionamentos judiciais de cunho tributário.

**21. OUTROS PASSIVOS**

	30/06/2023	31/12/2022
Passivo de Contratos de Arrendamento (a)	86.642	90.430
Impostos a Recolher	28.800	43.836
Obrigações por Aquisição de Bens	34.952	40.554
Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento	120.849	134.854
Obrigações Sociais e Estatutárias	15.964	77.597
Operações de Cartões de Crédito	21.660	36.340
Pagamentos a Efetuar	88.491	69.504
Receita Diferida	7.135	6.150
Recursos em Trânsito de Terceiros	9.756	37.002
Relações Interfinanceiras	550.853	420.817
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	11	34
Credores por Recursos a Liberar	184.218	132.053
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	97.206	46.306
Obrigações por Transações de Pagamentos	1.794	28.753
Obrigações por Convênios Oficiais	33.029	22.155
Outros Passivos	148.774	98.023
<b>Total</b>	<b>1.430.134</b>	<b>1.284.408</b>
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>1.337.236</b>	<b>1.186.607</b>
<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>92.898</b>	<b>97.801</b>

**a. Composição de Vencimento do Passivo de Arrendamento**

	30/06/2023	31/12/2022
até 1 ano	22.161	26.407
de 1 ano a 5 anos	56.752	57.209
acima de 5 anos	7.729	6.814
<b>Total</b>	<b>86.642</b>	<b>90.430</b>

**22. OPERAÇÕES DE SEGUROS****a. Passivo para cobertura remanescente**

Em junho de 2023:

Movimentação do grupo de contas	Agrupamento de Ramos		
	Danos	Pessoas	Total
<b>Saldo Inicial em 31/12/2022</b>	<b>8.692</b>	<b>5.608</b>	<b>14.300</b>
(+) Prêmios Recebidos de Seguros	99.409	79.993	179.402
(-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)	(23.190)	(14.098)	(37.288)
(-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros	(289)	-	(289)
(+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa	21.747	17.126	38.873
(-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros	(104.154)	(77.549)	(181.703)
<b>Saldo Final em 30/06/2023</b>	<b>2.215</b>	<b>11.080</b>	<b>13.295</b>

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## Em dezembro de 2022:

Movimentação do grupo de contas	Agrupamento de Ramos		
	Danos	Pessoas	Total
<b>Saldo Inicial em 31/12/2021</b>	<b>6.386</b>	<b>1.311</b>	<b>7.697</b>
(+) Prêmios Recebidos de Seguros	155.013	142.075	297.088
(-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)	(47.202)	(25.428)	(72.630)
(-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros	(246)	-	(246)
(+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa	40.961	22.017	62.978
(-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros	(146.220)	(134.367)	(280.587)
<b>Saldo Final em 31/12/2022</b>	<b>8.692</b>	<b>5.608</b>	<b>14.300</b>

## b. Passivos de contratos de resseguros mantidos

## Em junho de 2023:

Movimentação do grupo de contas	Ramo
<b>Saldo Inicial em 31/12/2022</b>	<b>Pessoas</b> <b>8.902</b>
(+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões	3.654
(-) Prêmios de Resseguros Pagos no Período	(11.574)
<b>Saldo Final em 30/06/2023</b>	<b>982</b>

## Em dezembro de 2022:

Movimentação do grupo de contas	Ramo
<b>Saldo Inicial em 31/12/2021</b>	<b>Pessoas</b> <b>8.408</b>
(+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões	6.573
(-) Prêmios de Resseguros Pagos no Período	(6.079)
<b>Saldo Final em 31/12/2022</b>	<b>8.902</b>

## c. Passivos para sinistros ocorridos líquido resseguro

## Em junho de 2023:

Movimentação do grupo de contas	Agrupamento de Ramos		
	Danos	Pessoas	Total
Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro	35.404	19.474	54.878
(+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)	(8.538)	4.007	(4.531)
<b>Saldo Final Ajustado</b>	<b>26.866</b>	<b>23.481</b>	<b>50.347</b>

## Em dezembro de 2022:

Movimentação do grupo de contas	Agrupamento de Ramos		
	Danos	Pessoas	Total
Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro	33.434	17.895	51.329
(+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)	(151)	111	(40)
<b>Saldo Final Ajustado</b>	<b>33.283</b>	<b>18.006</b>	<b>51.289</b>

## 23. MARGEM FINANCEIRA

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas Financeiras</b>		
Caixa e Equivalentes de Caixa	282.160	658.214
Créditos a Instituições Financeiras	51.142	61.018
Empréstimos e Recebíveis	689.561	535.300
Títulos de Investimento	1.442.133	868.002
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	19.861	35.633
Outras Receitas Financeiras	4.579	3.702
<b>Total</b>	<b>2.489.436</b>	<b>2.161.869</b>
<b>Despesas Financeiras</b>		
Recursos de Instituições Financeiras	(782.020)	(754.067)
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	(1.021.016)	(833.484)
Depósitos Especiais	(302)	(264)
Outras Despesas Financeiras	(334)	(373)
<b>Total</b>	<b>(1.803.672)</b>	<b>(1.588.188)</b>
<b>Margem Financeira</b>	<b>685.764</b>	<b>573.681</b>

**Notas Explicativas**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas de Prestação de Serviços</b>		
Conta-Corrente / Poupança	57.653	57.432
Cartões de Crédito/ Débito	27.094	33.814
Administração de Fundos de Investimentos	13.073	15.201
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	16.738	10.417
Arrecadações e Convênio	13.171	12.926
Transferência de Fundos e Recursos	7.154	9.401
Operações de Crédito e Garantias Prestadas	7.722	7.850
Cobrança	7.656	7.466
Corretagem de seguros	10.313	7.405
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	-	6.028
Serviços de Custódia	405	63
Outras Receitas de Prestação de Serviços	6.088	5.678
<b>Total</b>	<b>167.067</b>	<b>173.681</b>
<b>Despesas de Prestação de Serviços</b>		
Serviços do Sistema Financeiro	(42.879)	(34.221)
Cartões de Crédito	(15.903)	(13.072)
Correspondente Bancário	(10.006)	(10.624)
Informação Cadastral	(1.873)	(1.624)
Outros Serviços do Sistema Financeiro	(15.097)	(8.901)
Despesas de Comercialização de Planos de Seguros e Previdência	(15.232)	(7.146)
Despesas de Corretagem de Seguros	(9.993)	(7.154)
Despesas de Tarifas Interbancárias	(2.353)	(1.984)
Outras Despesas de Prestação de Serviços	(6.680)	(3.797)
<b>Total</b>	<b>(77.137)</b>	<b>(54.302)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>89.930</b>	<b>119.379</b>

**25. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas</b>		
Instrumentos de Dívidas		
Fundos de Investimento	-	405
Outros	-	283
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>688</b>
<b>Despesas</b>		
Instrumento de Dívidas	523	(2)
Outros	-	(424)
<b>Total</b>	<b>(523)</b>	<b>(426)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(523)</b>	<b>262</b>

**26. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas</b>		
Receitas de Alienação de Instrumentos de Dívidas	-	46.919
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>46.919</b>
<b>Despesas</b>		
Despesas de Alienação de Instrumentos de Dívidas	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>-</b>	<b>46.919</b>

**Notas Explicativas**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDENCIA**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas de Contratos de Seguros e Resseguro</b>		
Danos	94.501	46.664
Pessoas	85.697	73.485
<b>Total</b>	<b>180.198</b>	<b>120.149</b>
<b>Despesas de Contratos de Seguros e Resseguro</b>		
Danos	(68.729)	(33.276)
Pessoas	(36.259)	(32.240)
<b>Total</b>	<b>(104.988)</b>	<b>(65.516)</b>
<b>Resultado de Seguros e Previdência</b>	<b>75.210</b>	<b>54.633</b>

**28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas</b>		
Operação de Câmbio - Exportação	-	-
Operação de Câmbio - Outros	-	-
Variação Cambial	162	465
<b>Total</b>	<b>162</b>	<b>465</b>
<b>Despesas</b>		
Operação de Câmbio - Outros	-	(1)
Variação Cambial	(100)	(411)
<b>Total</b>	<b>(100)</b>	<b>(412)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>62</b>	<b>53</b>

**29. RESULTADO DE PERDAS COM IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas</b>		
Reversão de Provisão de Operações de Crédito	62.663	32.375
<b>Total</b>	<b>62.663</b>	<b>32.375</b>
<b>Despesas</b>		
Provisão de Operações de Crédito	(223.186)	(100.843)
Outras Provisões	(574)	(1.185)
<b>Total</b>	<b>(223.760)</b>	<b>(102.028)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(161.097)</b>	<b>(69.653)</b>

**30. DESPESAS DE PESSOAL**

	30/06/2023	30/06/2022
Salários	(130.602)	(124.581)
Encargos Sociais Obrigatórios	(43.248)	(39.214)
Benefícios	(38.727)	(33.937)
Participações Estatutárias no Lucro	(15.774)	(18.528)
Remuneração da Diretoria e Conselho de Administração	(3.503)	(3.246)
Treinamento	(1.094)	(778)
Remuneração do Comitê de Auditoria	(182)	(151)
Remuneração do Conselho Fiscal	(348)	(141)
<b>Total</b>	<b>(233.478)</b>	<b>(220.576)</b>

**Notas Explicativas****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**31. PROVISÕES**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas</b>		
Reversão de Provisões Cíveis	3.394	16
Reversão de Provisões Fiscais	15.556	-
Reversão de Provisões Outras	228	609
<b>Total</b>	<b>19.178</b>	<b>625</b>
<b>Despesas</b>		
Contingências Trabalhistas	(27.008)	(15.982)
Contingências Cíveis	(4.150)	(3.889)
Contingências Fiscais	(3.707)	(5.825)
Contingências Outras	(100)	(688)
<b>Total</b>	<b>(34.965)</b>	<b>(26.384)</b>
<b>Resultado das Provisões</b>	<b>(15.787)</b>	<b>(25.759)</b>

**32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS**

	30/06/2023	30/06/2022
Contribuição ao Cofins	(37.553)	(33.997)
Impostos s/Serv.de Qualquer Natureza-ISS	(8.931)	(9.118)
Contribuição ao PIS/PASEP	(6.157)	(5.571)
IPTU	(941)	(691)
Outras	(571)	(851)
<b>Total</b>	<b>(54.153)</b>	<b>(50.228)</b>

**33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	30/06/2023	30/06/2022
Depreciações e Amortizações	(39.092)	(42.820)
Serviços Técnicos Especializados	(24.900)	(20.261)
Processamento de Dados	(22.300)	(18.681)
Segurança e Vigilância	(11.764)	(10.982)
Manutenção e Conservação de Bens	(12.029)	(10.678)
Comunicação	(7.569)	(5.962)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(11.527)	(8.015)
Transporte	(7.122)	(7.721)
Água, Energia e Gás	(3.287)	(3.923)
Serviços de Terceiros	(6.799)	(5.185)
Juros de Direito de Uso de Arrendamento	(2.033)	(1.798)
Viagens	(774)	(653)
Materiais	(840)	(1.052)
Aluguéis(1)	(2.180)	(1.829)
Seguros	(92)	(68)
Contribuições Filantrópicas	(267)	-
Outras Despesas Administrativas	(5.040)	(4.663)
<b>Total</b>	<b>(157.615)</b>	<b>(144.291)</b>

(1) Refere-se a arrendamentos de curto prazo, baixo valor e pagamento variável.

**Notas Explicativas****BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

**34. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS**

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Outras Receitas</b>		
Ganho de Capital	357	-
Recuperação de Encargos e Despesas	275	816
Atualizações Monetárias	8.178	8.149
Depósitos Judiciais	8.048	8.149
Outras Atualizações	130	-
Receitas de Aluguéis	6	60
Créditos Decisões Trans. Julgado Cont. Previdenciárias	76	-
Reversão de Provisões Operacionais	4.456	2.646
Receitas de Tombamento	-	18.800
Variações Cambiais Ativas	76	236
Variações Cambiais Inversas	1	148
Outras Receitas Operacionais	863	1.189
Outras Rendas Não Operacionais	576	642
<b>Total</b>	<b>14.864</b>	<b>32.686</b>
<b>Outras Despesas</b>		
Contribuições ao FGC	(10.964)	(10.331)
Despesas com Cartões	(3.530)	(4.095)
Ressarcimento de Custos	(3.264)	(3.620)
Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(3.412)	(2.160)
Encargos Trabalhistas INSS - Proc - Trabalhistas	(1.176)	(224)
Remuneração de Arrecadação - Benefício INSS	(737)	(509)
Despesa com Processos Cíveis	(182)	(291)
Estorno de Tarifa - Conta Corrente	(778)	(707)
Despesa com Regulação de Seguros	(434)	(485)
Variações Monetárias Passivas	(13)	(9)
Variações Cambiais Passivas	(265)	(281)
Variações Cambiais Inversas	(1)	(148)
Outras Despesas Operacionais	(1.069)	(4.524)
Outras Despesas Não Operacionais	(139)	(142)
<b>Total</b>	<b>(25.977)</b>	<b>(28.127)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(11.113)</b>	<b>4.559</b>

**35. RESULTADO POR AÇÃO**

O cálculo do lucro por ação básico em 30 de junho de 2023 foi baseado no lucro atribuível aos titulares de ações ordinárias e preferenciais, no valor de R\$ 168.352 (R\$ 186.508 em 2022), e na quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais em circulação de 315.912.860. O valor do resultado por ação básico e diluído foi de R\$ 0,53 em 30 de junho de 2023 e R\$ 0,61 em 30 de junho de 2022.

**36. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**a. Capital Social** - Constituído por 231.006.000 ações ordinárias e 84.906.860 ações preferenciais, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas, das quais 92,48% das ações ordinárias e 92,06% das ações preferenciais pertencem ao Estado do Espírito Santo.

**b. Reservas de Lucros** - O lucro líquido, como definido no artigo 191, da Lei n.º 6.404/76, depois de computada a CSLL, apurado em cada balanço semestral ou anual terá, pela ordem:

**c1. Reserva Legal** - 5% (cinco por cento), antes de qualquer destinação, para constituição da Reserva Legal, que não excederá a 20% (vinte por cento) do Capital Social. No exercício em que o saldo da Reserva Legal acrescido dos montantes das Reservas de Capital de que trata o § 1º do artigo 182 da Lei n.º 6.404/76 exceder 30% (trinta por cento) do Capital Social, não será obrigatória a destinação de parte do lucro líquido do exercício para a Reserva Legal.

**c2. 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:



## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

- **Reserva para Margem Operacional** - está limitada a 80% do valor do Capital Social e tem por finalidade garantir meios financeiros para a operação da sociedade, sendo formada com recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

- **Reserva de Risco em Operações de Câmbio** - está limitada a 10% do valor do Capital Social e tem por finalidade cobrir o risco de exposição em operações de câmbio, sendo formada com recursos equivalentes a até 2% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

### d. Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio (JCP)

**d.1. Dividendos** - O Estatuto Social confere direitos a dividendos obrigatório de 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, não podendo exceder a 60% (sessenta por cento) do lucro líquido ajustado nos termos do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76, como dividendo obrigatório (Norma BrGaap). Conforme faculta o artigo 9º da Lei n.º 9.249/95, o Banco optou pela distribuição de Juros sobre o Capital Próprio que foi imputado ao valor dos dividendos obrigatórios, e estão demonstrados no quadro a seguir:

	30/06/2023	30/06/2022
<b>Base de Cálculo:</b>		
<b>Lucro do Semestre BRGAAP</b>	<b>185.242</b>	<b>182.115</b>
Reserva Legal	(9.221)	(9.065)
<b>Base de cálculo</b>	<b>176.021</b>	<b>173.050</b>
<b>Total Dividendos e JSCP do Semestre</b>	<b>74.228</b>	<b>62.638</b>

**d.2. Juros sobre o Capital Próprio** - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no exercício findo em 30 de junho de 2023 no montante de R\$ 74.228 (R\$ 62.638 em 2022), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 541 (R\$ 445 em 2022), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 73.687 (R\$ 62.193 em 2022), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º da Lei n.º 9.249/1995, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, ad referendum da AGO 2024.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos semestres de 2023 e 2022:

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2023	21.000	(152)	20.848	0,0666474027
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2023	21.000	(153)	20.847	0,066474027
Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 1º semestre/2023	32.228	(236)	31.992	0,102014380
<b>Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período</b>	<b>74.228</b>	<b>(541)</b>	<b>73.687</b>	<b>0,234962434</b>

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2022	19.500	(141)	19.359	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2022	19.500	(137)	19.363	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 1º semestre/2022	23.638	(167)	23.471	0,074825803
<b>Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período</b>	<b>62.638</b>	<b>(445)</b>	<b>62.193</b>	<b>0,198277567</b>

### d.3. Política de Dividendos do BANESTES S.A

O Conselho de Administração da Instituição aprovou em reunião extraordinária realizada em 23/03/2020 a Política de Dividendos do BANESTES.

Conforme previsto no item 5.1 da Política de Dividendos do BANESTES, o Conselho de Administração aprovou, no dia 12 de dezembro de 2022, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2023. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está

## Notas Explicativas



### BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

disponível no site de Relações com Investidores do BANESTES (www.banestes.com.br/ri) e nos sites da Comissão de Valores Mobiliários (www.cvm.gov.br) e da B3 (<http://www.b3.com.br/>).

No dia 16 de janeiro de 2023, em consonância com o item 5.2 da Política de Dividendos, foi declarado pelo Conselho de Administração o pagamento intermediário de Dividendos referentes ao período encerrado em 31 de dezembro de 2022, no valor bruto de R\$ 57.000 sendo R\$ 0,180429502 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

No dia 28 de junho de 2023, em consonância com o item 5.2 da Política de Dividendos, foi declarado pelo Conselho de Administração o pagamento intermediário de JCP referentes ao período encerrado em 30 de junho de 2023, no valor bruto total de R\$ 32.228, sendo R\$ 0,10201438 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

### 37. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

O SFB gerencia e administra ativos mantidos em fundos de investimento de propriedade de terceiros e outras modalidades de investimento em favor dos investidores. As demonstrações financeiras desses fundos não estão incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas exceto o Fundo de Investimento VGBL, em função de deter o controle, governar sua política operacional e financeira, ser o único quotista e gestor deste fundo.

As tarifas e as comissões auferidas durante o período pelos serviços prestados pelas entidades do SFB a esses fundos são reconhecidas sob a rubrica "Receitas de Prestação de Serviços" na demonstração consolidada do resultado.

A partir do segundo trimestre de 2022 a BANESTES DTVM S.A. passou a ser a responsável pela administração dos fundos de investimento, que antes eram administrados pelo BANESTES S.A.

O patrimônio líquido dos fundos são os seguintes:

	30/06/2023	31/12/2022
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	158.144	181.768
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	158.842	100.903
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.597.851	2.857.261
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	155.486	375.718
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	232.502	161.000
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	2.672.838	3.275.697
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	240.450	175.704
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	207.969	345.169
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	187.749	176.410
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	24.144	28.856
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.293	8.107
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	451.241	525.307
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	277.072	304.007
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	150.613	142.933
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	153.836	158.129
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	11.686	12.510
FUNSES FIC FIM	495.385	442.341
BANESTES Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	-	20.486
BANESTES Invest Fácil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	10.151	-
<b>Total</b>	<b>7.193.252</b>	<b>9.292.306</b>

### 38. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

#### Benefício Pós-Emprego

O BANESTES é um dos patrocinadores da BANESES - Fundação BANESTES de Seguridade Social, pessoa jurídica sem fins lucrativos, que tem por finalidade suplementar benefícios previdenciais a seus empregados. A modalidade deste Plano de Benefícios é de Contribuição Variável - CV, que é uma conjugação das características das modalidades de Contribuição Definida - CD e Benefício Definido - BD. Preponderantemente, possui características de CD na fase de acumulação de recursos e BD na fase de pagamento do benefício.

## Notas Explicativas



### BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

Em 29 de outubro de 2013, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, por meio da Portaria n.º 602, publicada no Diário Oficial da União de 30 de outubro de 2013, aprovou as alterações do Regulamento do Plano II de Aposentadoria da BANESES, referentes ao fechamento do Plano II, não permitindo, a partir de 30 de outubro de 2013, a adesão de novos participantes. O Regulamento do Plano II e o Estatuto da BANESES estão disponíveis no endereço eletrônico da BANESES <https://www.baneses.com.br/institucional/quem-somos/estatuto> e no endereço <https://www.baneses.com.br/institucional/nossos-planos/plano-ii/>.

Foi publicado no Diário Oficial da União, Portaria n.º 149 de 15/02/17, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação foi 02/05/17.

No primeiro semestre de 2023, as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam R\$ 6.332 (R\$ 5.791 em 2022). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

Os Conselhos Deliberativo da BANESES e de Administração do Banco, em reuniões realizadas em 25/07/2013 e 29/07/2013 respectivamente, aprovaram a política de reconhecimento de passivo atuarial (*déficit*) de forma equalizada entre participantes ativos (benefícios de riscos), assistidos e patrocinadores, onde cada um contribuirá na proporção de 50%.

Tal aprovação teve como base a Lei Complementar n.º 108/2001, que disciplina, nos termos do artigo 1º, "a relação entre a União, os Estados, o Distrito Federal e os Municípios, inclusive suas autarquias, fundações, sociedades de economia mista e empresas controladas direta ou indiretamente, enquanto patrocinadores de entidades fechadas de previdência complementar, e suas respectivas entidades fechadas" e a Lei Complementar n.º 109/2001 que determina no artigo 21 que "o resultado deficitário nos planos ou nas entidades fechadas será equacionado por patrocinadores, participantes e assistidos, na proporção existente entre as suas contribuições, sem prejuízo de ação regressiva contra dirigentes ou terceiros que deram causa a dano ou prejuízo à entidade de previdência complementar.

Os exercícios encerrados em 31/12/2022 e 31/12/2021 apresentaram resultados superavitários, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto, não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador em função da definição dada pelo IAS 19 com relação à contabilização de um ativo atuarial que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

Essa definição enseja a análise da situação atuarial presente em cada plano de benefícios e dos dispositivos da legislação que rege as entidades fechadas de previdência complementar EFPC no tocante à revisão de plano e destinação de *superávit*, de forma a se definir se existe, com um alto grau de certeza, a possibilidade da empresa obter um benefício financeiro decorrente do *superávit* apresentado nos planos de benefícios.

### 39. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações com controladores são efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações, como segue:

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no acumulado até 30 de junho de 2023 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 90.664 (R\$ 57.856 em 2022).

## Notas Explicativas



## BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Transação	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	30/06/2022
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
<b>Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):</b>				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(42.761)	(64.751)	-	-
<b>Depósitos à Vista (2):</b>				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(44.862)	(8.358)	-	-
<b>Depósitos a Prazo (2):</b>				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.606.545)	(6.200.848)	(421.052)	(355.897)
<b>Demais Transações (3):</b>				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(462)	(395)
Companhia do Gás de Espírito Santo	48.907	24.691	2.417	-
Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN	115.792	-	675	-

(\*) Compreende o Estado do Espírito Santo e órgãos da Administração Direta.

(1) Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referem-se a valores destinados pelo Banco ao controlador;

(2) As transações com partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas no mercado, vigentes nas datas das operações, considerando a ausência de risco.

(3) As demais transações referem-se a receitas de cobrança entre o BANESTES e o controlador e são cobradas de acordo com contratos mantidos entre as partes.

#### a. Remuneração do Pessoal-Chave da Administração:

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores, dos membros do Conselho de Administração e dos membros do Conselho Fiscal, conforme determina o Estatuto Social.

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

Benefícios	30/06/2023				30/06/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Salário ou pró-labore	688	3.686	508	273	243	1.431	201	91
Participação nos resultados	87	134	-	-	30	126	-	-
Benefícios pós-emprego	-	249	-	-	-	101	-	-
<b>Totais:</b>	<b>775</b>	<b>4.069</b>	<b>508</b>	<b>273</b>	<b>273</b>	<b>1.658</b>	<b>201</b>	<b>91</b>

#### 40. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMONIO LIQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO

Estão apresentados abaixo os quadros com a conciliação do patrimônio líquido e do lucro líquido entre as práticas contábeis adotadas no Brasil (BRGAAP) e o IFRS, com a descrição conceitual dos principais ajustes:

Atribuído à Controladora	Patrimonio Líquido		Lucro Líquido	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	30/06/2022
<b>BRGAAP</b>	<b>2.093.326</b>	<b>2.035.292</b>	<b>185.242</b>	<b>182.115</b>
Provisão Perdas Esperadas	(116.308)	(73.160)	(37.228)	22.197
Contratos de Arrendamento	(4.400)	(4.232)	(169)	(175)
Efeito Fiscal	54.459	34.670	17.197	(12.419)
Outros	3.099	(391)	3.310	(5.210)
<b>IFRS</b>	<b>2.030.176</b>	<b>1.992.179</b>	<b>168.352</b>	<b>186.508</b>
Diferenças entre o IFRS x BRGAAP	<b>(63.150)</b>	<b>(43.113)</b>	<b>(16.890)</b>	<b>4.393</b>

#### Provisão Perdas Esperada de Operações de Crédito e TVM

São as perdas esperadas de empréstimos e adiantamentos a clientes e aos demais ativos financeiros.

#### Contratos de Arrendamento

É o reconhecimento dos contratos de arrendamento com prazo maior que 12 meses e cujo o ativo individual tem valor relevante.

#### Efeito Fiscal sobre os Ajustes de IFRS

Constituição de IR e CSLL diferidos sobre as diferenças de prática contábil.

## Notas Explicativas



**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### Outros Ajustes

São os ajustes de valores não materiais, de forma individual ou agregada.

### 41. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras Consolidadas em 09 de agosto de 2023, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 09 de agosto de 2023.

#### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Maelcio Maurício Soares (Presidente)  
Carla Barreto  
Danilo Ronaldo Alves dos Santos Bicalho  
João Luiz Pereira de Oliveira  
José Amarildo Casagrande  
Marcello Rinaldi  
Marinete Andrião Francischetto  
Sebastião José Balarini

#### DIRETORIA

José Amarildo Casagrande (Presidente)  
Alcio de Araujo  
Carlos Artur Hauschild  
Fernando Valli Cardoso  
Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi  
Marcos Vinícius Nunes Montes  
Silvio Henrique Brunoro Grillo  
Tasso de Macedo Lugon

#### CONSELHO FISCAL

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza  
Davi Diniz de Carvalho  
Eduardo José Zanoteli  
Ivo Murcia  
José Elias Feres de Almeida

#### COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa  
Mário Zan Barros  
Sebastião José Balarini

#### CONTADOR

Magno Willian Viana da Silva  
CRC-ES 020.893/O-0

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

**Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais**

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória – ES  
 CNPJ: 28.127.603/0001-78



www.banestes.com.br

**COMENTÁRIOS DAS PROJEÇÕES EMPRESARIAIS – GUIDANCE 2º TRIMESTRE DE 2023**

O *guidance* BANESTES contém declarações prospectivas, as quais estão sujeitas a riscos e incertezas, pois foram baseadas em expectativas e premissas da Administração e em informações disponíveis no mercado até a presente data.

Indicador	2023	
	Guidance Projeção (%)	2º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada <sup>1</sup>	13 - 17	13,8
Depósito Total <sup>2</sup>	8 - 12	8,3
Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada <sup>3</sup>	1,6 - 2,0	1,7
Eficiência Operacional <sup>4</sup>	44 - 48	47,7
Despesas Operacionais <sup>5</sup>	7 - 11	10,5
Rendas de Serviços e Tarifas	2 - 6	-2,5

<sup>1</sup> Trata-se do total dos saldos da carteira de crédito (conceito Bacen), de TVM privado (debêntures, notas promissórias, CDBs - certificado de bancários, letras financeiras, letras de crédito imobiliário, letras de crédito do agronegócio, CRIs - certificado de recebíveis imobiliários e FIDCs - fundo de investimento em direitos creditórios) e garantias prestadas (fianças e avais).

<sup>2</sup> Trata-se do total dos saldos de depósitos à vista, poupança, a prazo, interfinanceiros e outros depósitos.

<sup>3</sup> Trata-se da relação do resultado de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Resolução 2.682/99 do CMN) e TVM privado nos últimos 12 meses e o saldo da carteira de crédito ampliada.

<sup>4</sup> Trata-se da relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total do resultado bruto da intermediação financeira (excluído provisão para créditos de liquidação duvidosa), receitas com serviços e receitas com tarifas.

<sup>5</sup> Trata-se do total das despesas de pessoal e outras despesas administrativas.

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

O BANESTES vem se mostrando resiliente, com um trabalho planejado para superar os desafios de um contexto ainda de recuperação econômica. Assim, ao final do segundo trimestre do ano, apenas as Rendas de serviços e tarifas performaram abaixo do previsto, o indicador apresentou queda de 2,5% em doze meses. Essa queda, no entanto, era um comportamento já esperado pela Instituição, uma vez que foi adotada uma estratégia para maximizar a performance de geração de receitas por meio da migração de recursos de fundos para produtos mais rentáveis.

Abaixo, seguem os itens do *Guidance* que demonstraram desempenho maior que o previsto:

- i. Na Carteira de Crédito Ampliada, verificamos a expansão do crédito comercial (+24,9% em 12 meses), com destaque para as modalidades de empréstimos (+13,4%), de crédito rural (+80,0%), de crédito imobiliário (+73,6%) e de operações com cartão de crédito (+28,7%);
- ii. Em Depósito Total, destaca-se o avanço de 14,4% em doze meses dos depósitos a prazo, compensando as quedas de recursos nas modalidades de depósitos à vista (-26,1% em 12 meses) e de depósitos de poupança (-1,6% em 12 meses);
- iii. Na relação Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada, houve uma substancial elevação dos custos com risco de crédito (+43,6% em 12 meses), principalmente em operações pontuais de clientes corporativos; equalizados pelo crescimento apresentado na Carteira de Crédito Ampliada (+13,8% em 12 meses);

## Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**  
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória – ES  
CNPJ: 28.127.603/0001-78



[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

- iv. A Eficiência Operacional sofreu impacto das elevações dos custos administrativos (pessoal e outras despesas administrativas) de 10,5% em doze meses, do aumento dos custos de *funding* (+13,4% em 12 meses) e da queda nas rendas com serviços e tarifas (-2,5% em 12 meses); porém compensadas pelas principais receitas operacionais: Operações de Crédito (+25,2%) e Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (+8,3%); e
- v. Nas Despesas Operacionais, houve aumento, em doze meses, de 7,7% nas despesas com pessoal, reflexo do reajuste salarial do acordo coletivo e das novas contratações para recomposição do quadro funcional. Nas outras despesas administrativas, o crescimento foi ainda maior (+13,9% em 12 meses), parte relacionado ao reajuste dos contratos atrelados à inflação e parte voltada, principalmente, à aceleração de investimentos ligados à transformação digital no BANESTES.

O BANESTES continua atento a todos os riscos e desafios que se mostram presentes tanto na economia nacional quanto internacional, e está empenhado em continuar buscando soluções que possam minimizar os impactos negativos à sua estrutura de capital e em seus resultados.

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

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais individuais - ITR

Aos Administradores e Acionistas do  
Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo  
Vitória - ES

### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. A Administração do Banestes é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), 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 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 (BACEN) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

### Outros assuntos

#### Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações individuais do valor adicionado (DVA) referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, cuja apresentação é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), e apresentadas como informação suplementar em relação as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). 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 informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 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 informações contábeis intermediárias individuais tomadas em conjunto.

Rio de Janeiro, 9 de agosto de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP-014428/O-6 F-RJ

Marcelo Faria Pereira  
Contador CRC RJ-077911/O-2

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais consolidadas - ITR

Aos Administradores e Acionistas do  
Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo  
Vitória - ES

### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. A Administração do Banestes é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com a



norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), 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 consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

#### Outros assuntos

##### Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações consolidadas do valor adicionado (DVA) referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes e apresentadas como informação suplementar para fins da IAS 34. 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 informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 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 informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

Rio de Janeiro, 9 de agosto de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP-014428/O-6 F-RJ

Marcelo Faria Pereira  
Contador CRC RJ-077911/O-2

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

### PARECER DO CONSELHO FISCAL

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais - ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração do Valor Adicionado, as Notas Explicativas, bem como o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalvas, e o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais.

Somos de parecer favorável à aprovação dos referidos documentos.

Vitória (ES), 09 de agosto de 2023

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza  
Conselheiro Efetivo

Davi Diniz de Carvalho  
Conselheiro Efetivo

Eduardo José Zanoteli  
Conselheiro Efetivo

Ivo Murcia  
Conselheiro Efetivo

José Elias Feres de Almeida  
Conselheiro Efetivo

## **Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)**

### **RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA Primeiro Semestre de 2023**

#### **Introdução:**

O Comitê de Auditoria, como órgão Estatutário do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo S.A., foi instalado em março de 2010, pelo Conselho de Administração, em conformidade com a Resolução n.º 4.910/2021, do Conselho Monetário Nacional, sendo que suas atividades se estenderam à Banestes Seguros S.A., em conformidade com a Resolução número 321/2015, do Conselho Nacional de Seguros Privados.

As atividades do Comitê de Auditoria – COAUD são reguladas conforme dispõe o Estatuto Social do Banestes S.A. e pelo Regimento Interno, cuja última versão foi aprovada pelo Conselho de Administração em reunião extraordinária realizada em 30/01/2017 e alterações posteriores, sendo a última em 26/04/2021.

O Comitê de Auditoria é de funcionamento permanente e foi instituído visando à observação das melhores práticas de governança corporativa pelo Banestes S.A.

O Comitê de Auditoria atualmente está composto por 03 (três) membros, Senhores Mario Zan Barros (coordenador), Sebastião José Balarini e Christiano Santos Corrêa. O mandato dos membros do Comitê de Auditoria é de 01 (um) ano a contar da data de sua posse, permitida a recondução nos Termos da Legislação em vigor; sendo um deles, coordenador, preferencialmente especialista em contabilidade e finanças, não exercendo outra função no Banestes S.A.

O Comitê de Auditoria reporta-se ao Conselho de Administração, e atua com autonomia e independência no exercício de suas funções, funcionando como órgão auxiliar, consultivo e de assessoramento, sem poder decisório ou atribuições executivas. As funções e responsabilidades são desempenhadas em cumprimento às atribuições legais aplicáveis, estatutárias e definidas no seu Regimento Interno.

Compete ao Comitê de Auditoria avaliar a qualidade e integridade das demonstrações financeiras, o cumprimento das exigências legais e regulamentares, a atuação, independência e qualidade dos trabalhos da empresa de auditoria externa; supervisionar atividades de auditoria interna e controles internos e de administração de riscos; suas avaliações e atuação baseiam-se nas suas próprias análises e nas informações recebidas do Sistema Financeiro Banestes e dos Auditores Externos.

A KPMG Auditores Independentes Ltda. é a atual empresa responsável pelo exame e emissão do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras e pela emissão dos relatórios especiais sobre as revisões trimestrais.

As áreas de Auditoria Interna, Controles Internos e de elaboração das demonstrações financeiras são subordinadas à Diretoria da Companhia, supervisionadas pelo Comitê de Auditoria.

Atividades do Comitê de Auditoria - período compreendido entre janeiro e junho de 2023:

O Comitê de Auditoria, sob a Coordenação do Senhor Mário Zan Barros, reuniu-se a cada mês em 6 (seis) sessões ordinárias e 11 (onze) extraordinárias para o período citado, das quais participaram membros da diretoria, auditores internos e externos, além de outros membros da Administração, conforme convocados pelo coordenador do Comitê de Auditoria.

**DESTAQUE** das atividades realizadas no período:

- Conhecimento das perspectivas do Banestes e das estratégias da nova diretoria quanto às políticas gerais e de controles internos da instituição;
- Aprovação e acompanhamento do Plano da Auditoria Interna: sua execução, relatórios emitidos, conhecimento dos pontos levantados e das recomendações, como também as providências tomadas pelo Conselho da Administração;
- Conhecimento do teor das Atas das reuniões ordinárias e extraordinárias da Diretoria do Banestes, realizadas entre 01 de janeiro de 2023 a 30 de junho de 2023;
- Conhecimento da Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa, referente ao exercício social encerrado em 31/12/2022;
- Conhecimento do plano de implementação da Instituição referente à Resolução CMN 4.966/21;
- Conhecimento dos trabalhos desenvolvidos pelo Grupo de Trabalho criado para analisar as atividades relacionadas à provisão e passivos de contingências trabalhistas do Sistema Financeiro Banestes;
- Conhecimento do Relatório de Sustentabilidade do Banestes S.A. – 2022/2023
- Discussão e avaliação das políticas de independência dos auditores independentes, conhecimento e avaliação do planejamento dos trabalhos para o semestre findo em 30/06/2023, dos níveis de relevância e das áreas de risco por eles identificadas, bem como da satisfação na obtenção de evidências sobre as principais operações;
- Acompanhamento do sistema de controles internos e da gestão de riscos com base nas reuniões com os auditores internos e auditores;
- Acompanhamento do processo de elaboração das demonstrações financeiras e informações trimestrais, mediante reuniões com os administradores e auditores independentes;
- Recebimento a análise das manifestações feitas pelo canal de denúncias da (OUVIDORIA) e apuração das denúncias ou suspeição de violação ao Código de Ética.
- Conhecimento das informações contidas no Informe de Governança Corporativa do Banestes S.A., elaborado em cumprimento à Resolução n.º 80/2022, da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, o Ofício Circular Anual 2023 CVM/SEP e o Código Brasileiro de

## Governança Corporativa do GT Interagentes

## Conclusão:

O Comitê de Auditoria do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo, no exercício de suas atribuições e responsabilidades legais, conforme previsto no Regimento Interno do Comitê, não recebeu, neste período, registro de denúncia de descumprimento de normas, ausência de controles, ato ou omissão por parte da Administração do Banestes S.A. que indicassem a existência de fraudes, falhas ou erros que colocassem em riscos a continuidade do Sistema Financeiro Banestes ou pudessem afetar, de forma material a fidedignidade de suas Demonstrações Financeiras. Procedidas as análises das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas (BRGAAP), Demonstrações Financeiras consolidadas em IFRS, e dos relatórios da administração referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023 e considerando as informações prestadas pela KPMG Auditores Independentes Ltda., opinam, por unanimidade, recomendar sua aprovação pelo Conselho de Administração e posterior encaminhamento à Assembleia Geral Ordinária para deliberação pelos acionistas.

Vitória (ES), 9 de agosto de 2023.

Mário Zan Barros  
Sebastião José Balarini  
Christiano Santos Corrêa

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

### **DECLARAÇÃO**

Em conformidade com o Artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, declaramos que:

Revisamos as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais - ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023 do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Vitória (ES), 09 de agosto de 2023

José Amarildo Casagrande  
Diretor-Presidente

Silvio Henrique Brunoro Grillo  
Diretor de Relações com Investidores e de Finanças

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

### **DECLARAÇÃO**

Em conformidade com o Artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, declaramos que:

Baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos Auditores Independentes e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no parecer sem ressalvas, elaborado pela KPMG Auditores Independentes, não havendo qualquer discordância.

Vitória (ES), 09 de agosto de 2023

José Amarildo Casagrande  
Diretor-Presidente

Silvio Henrique Brunoro Grillo  
Diretor de Relações com Investidores e de Finanças