

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	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	11
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	12
---------------------------	----

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

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	14
--	----

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	15
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022	16
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	17
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	18
--------------------------	----

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

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais	156
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	158
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	160
---	-----

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	161
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	162
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	163
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 31/03/2023
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	231.006
Preferenciais	84.906
Total	315.912
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	37.021.373	36.630.352
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.064.123	4.464.917
1.01.01	Caixa	238.546	175.680
1.01.02	Aplicações de Liquidez	2.825.577	4.289.237
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	2.825.577	4.289.237
1.02	Ativos Financeiros	32.841.072	31.062.978
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.770.369	985.776
1.02.01.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.770.369	985.776
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	15.384.864	14.608.573
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	15.384.864	14.608.573
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	15.685.839	15.468.629
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	846.657	831.961
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.733.917	6.866.906
1.02.04.04	Operações de Crédito	7.794.532	7.474.547
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-347.054	-303.955
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	0	2
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	657.787	599.168
1.03	Tributos	290.226	276.219
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	290.226	276.219
1.04	Outros Ativos	410.457	440.857
1.04.03	Outros	410.457	440.857
1.05	Investimentos	170.033	153.074
1.05.03	Participações em Controladas	169.843	152.884
1.05.05	Outros Investimentos	190	190
1.06	Imobilizado	56.138	55.480
1.06.01	Imobilizado de Uso	206.036	202.298
1.06.03	Depreciação Acumulada	-149.898	-146.818
1.07	Intangível	189.324	176.827
1.07.01	Intangíveis	324.913	304.341
1.07.03	Amortização Acumulada	-135.589	-127.514
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-135.589	-126.342
1.07.03.02	Perda por Impairment	0	-1.172

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	37.021.373	36.630.352
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	34.251.134	33.818.688
2.02.01	Depósitos	21.501.300	20.473.181
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	11.477.955	12.294.146
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	565.923	417.257
2.02.03.01	Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créditos, de Débitos e Similares	565.923	417.257
2.02.04	Outras Captações	705.956	634.104
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	500.418	420.817
2.02.04.03	Obrigações por Repasses no País - Instituições Oficiais	42.709	52.447
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	162.829	160.840
2.03	Provisões	169.711	183.238
2.04	Passivos Fiscais	25.674	23.625
2.05	Outros Passivos	502.877	569.509
2.05.01	Outros Passivos	502.877	569.509
2.07	Patrimônio Líquido	2.071.977	2.035.292
2.07.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000
2.07.03	Reservas de Reavaliação	3.442	3.463
2.07.04	Reservas de Lucros	432.938	432.938
2.07.04.01	Reserva Legal	46.593	46.593
2.07.04.02	Reserva Estatutária	329.345	329.345
2.07.04.08	Dividendo Adicional Proposto	57.000	57.000
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	49.583	0
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-13.986	-1.109

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.222.228	968.709
3.01.01	Operações de Crédito	346.301	263.725
3.01.02	Operações de Arrendamento Mercantil	0	8
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliário	858.833	693.136
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	62	0
3.01.05	Resultados das Aplicações Compulsórias	17.032	11.840
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-994.407	-732.892
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-918.476	-689.368
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-1.247	-226
3.02.03	Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	-74.684	-43.219
3.02.04	Resultado de operações de Câmbio	0	-79
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	227.821	235.817
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-126.552	-108.625
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	77.515	79.861
3.04.03	Despesas com Pessoal	-100.392	-90.610
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-86.098	-73.910
3.04.05	Despesas Tributárias	-21.822	-21.080
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	22.294	15.169
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-35.195	-30.093
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	17.146	12.038
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	101.269	127.192
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-23.743	-39.269
3.06.01	Corrente	-25.303	-56.362
3.06.01.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Correntes	-13.783	-30.907
3.06.01.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Correntes	-11.520	-25.455
3.06.02	Diferido	1.560	17.093
3.06.02.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Diferidos	-381	-318
3.06.02.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Diferidos	-309	-245
3.06.02.03	Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda	1.250	9.809
3.06.02.04	Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social	1.000	7.847
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	77.526	87.923
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	77.526	87.923
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-6.964	-6.650
3.10.01	Participações	-6.964	-6.650
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	70.562	81.273
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,223	0,257
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,223	0,257
3.99.01.01	ON	0,22335	0,25726

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	70.562	81.273
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-12.690	6.782
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-12.690	6.782
4.02.01.01	Ganho(Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda - liq.impostos	-12.690	6.782
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-187	-264
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-187	-264
4.03.01.01	Ganho(Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda - liq.impostos-Controladas	-187	-264
4.04	Resultado Abrangente do Período	57.685	87.791

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.379.780	1.277.283
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-531.478	-201.478
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	94.305	120.542
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-625.783	-322.020
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-848.302	1.478.761
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-14.696	-505.797
6.01.02.02	(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	3.582	3.359
6.01.02.03	(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	-784.594	36.967
6.01.02.04	(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	46.381	-12.546
6.01.02.05	(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	-350.187	-317.988
6.01.02.06	(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	-26.793	13.681
6.01.02.07	(Aumento) Redução em Outros Ativos	26.459	21.750
6.01.02.08	(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	1.205	-3.174
6.01.02.10	Aumento (Redução) em Depósitos	1.028.119	707.573
6.01.02.11	Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	-816.190	1.539.081
6.01.02.12	Aumento (Redução) em Recursos por Emissões de Títulos	148.666	58.780
6.01.02.13	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	-9.737	-3.538
6.01.02.14	Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	4.013	-26.690
6.01.02.15	Aumento (Redução) em Outros Passivos	-67.631	26.553
6.01.02.16	Aumento (Redução) em Provisões	-11.580	-2.872
6.01.02.17	Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	-16	-16
6.01.02.19	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-25.303	-56.362
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-1.014	-2.149.859
6.02.01	Aquisição de T.V.M - Disponíveis para Venda	-867.218	-7.122.673
6.02.02	Alienação/Vencimento/Amortizações T.V.M. - Disponíveis para Venda	541.076	4.922.000
6.02.03	Vencimento/Amortizações T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	363.216	133.287
6.02.04	Alienação de Bens Não de Uso Próprio	2.745	2.275
6.02.05	Alienação de Imobilizado de Uso	0	3
6.02.06	Aquisição de Imobilizado de Uso	-4.126	-12.584
6.02.07	Aplicações no Intangível	-21.746	-9.797
6.02.08	Aquisição de T.V.M - Mantidos até o Vencimento	-14.961	-62.370
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-20.000	-18.500
6.03.01	Juros sobre o Capital Próprio Pago	-20.000	-18.500
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.400.794	-891.076
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.464.917	5.560.306
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.064.123	4.669.230

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023**(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	0	0	-21.000	0	-21.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-21.000	0	-21.000
5.04.07.01	Reserva Constituída - Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-21.000	0	-21.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-12.877	70.562	0	57.685
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	70.562	0	70.562
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-12.877	0	0	-12.877
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-12.877	0	0	-12.877
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	-21	0	21	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-21	0	21	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	436.380	-13.986	49.583	0	2.071.977

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022**(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	0	0	-19.500	0	-19.500
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-19.500	0	-19.500
5.04.07.01	Reserva Constituída - Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-19.500	0	-19.500
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	6.518	81.273	0	87.791
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	81.273	0	81.273
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	6.518	0	0	6.518
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	-20	0	20	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-20	0	20	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	291.644	4.520	61.793	0	1.957.957

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
7.01	Receitas	1.246.990	1.019.389
7.01.01	Intermediação Financeira	1.222.228	968.709
7.01.02	Prestação de Serviços	77.515	79.861
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-74.684	-43.219
7.01.04	Outras	21.931	14.038
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-919.723	-689.673
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-100.433	-82.953
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-68.538	-56.738
7.03.02	Serviços de Terceiros	-31.895	-26.215
7.04	Valor Adicionado Bruto	226.834	246.763
7.05	Retenções	-12.697	-12.604
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-12.697	-12.604
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	214.137	234.159
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	17.146	12.038
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	17.146	12.038
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	231.283	246.197
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	231.283	246.197
7.09.01	Pessoal	92.059	83.389
7.09.01.01	Remuneração Direta	68.366	63.402
7.09.01.02	Benefícios	18.674	15.858
7.09.01.03	F.G.T.S.	5.019	4.129
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	60.862	74.220
7.09.02.01	Federais	56.813	70.048
7.09.02.02	Estaduais	14	19
7.09.02.03	Municipais	4.035	4.153
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	7.800	7.315
7.09.03.01	Aluguéis	7.800	7.315
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	70.562	81.273
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	21.000	19.500
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	49.562	61.773

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	37.091.425	36.738.657
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.065.038	4.466.252
1.01.01	Caixa	239.461	177.015
1.01.02	Aplicações de Liquidez	2.825.577	4.289.237
1.02	Ativos Financeiros	32.728.918	31.025.571
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.770.369	985.776
1.02.01.01	Reservas no Banco Central	1.770.369	985.776
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	569.184	627.970
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	569.184	627.970
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	15.399.798	14.620.626
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	15.399.798	14.620.626
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	14.989.567	14.791.199
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	845.330	829.946
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.317.455	6.386.906
1.02.04.04	Operações de Crédito	7.826.782	7.574.347
1.03	Tributos	350.090	313.377
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	350.090	313.377
1.04	Outros Ativos	607.122	600.893
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	60.602	61.598
1.04.03	Outros	546.520	539.295
1.06	Imobilizado	147.529	152.302
1.06.01	Imobilizado de Uso	219.124	215.578
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	145.409	144.610
1.06.03	Depreciação Acumulada	-217.004	-207.886
1.07	Intangível	192.728	180.262
1.07.01	Intangíveis	331.447	310.597
1.07.03	Amortização Acumulada	-138.719	-130.335
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-138.719	-129.163
1.07.03.02	Perdas por Impairment	0	-1.172

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	37.091.425	36.738.657
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	33.511.930	33.170.888
2.02.01	Depósitos	21.113.378	20.182.015
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	11.458.597	12.279.787
2.02.04	Outras Captações	939.955	709.086
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	331.322	239.383
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	42.710	52.446
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	565.923	417.257
2.03	Provisões	170.982	184.624
2.04	Passivos Fiscais	36.130	28.462
2.04.01	Passivos Fiscais Correntes	8.556	2.795
2.04.02	Passivos Fiscais Diferidos	27.574	25.667
2.05	Outros Passivos	1.370.819	1.362.263
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	2.001.564	1.992.420
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	2.001.564	1.992.420
2.07.01.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000
2.07.01.04	Reservas de Lucros	403.433	403.453
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	24.012	0
2.07.01.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-25.881	-11.033

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.232.085	979.965
3.01.01	Receita com Juros de Similares	1.232.594	954.202
3.01.02	Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	-509	-95
3.01.03	Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	0	25.858
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-912.546	-682.825
3.02.01	Despesas com Juros de Similares	-912.546	-682.825
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	319.539	297.140
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-261.750	-167.877
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	84.963	84.658
3.04.03	Despesas com Pessoal	-115.370	-104.123
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-76.783	-63.939
3.04.05	Despesas Tributárias	-26.109	-24.366
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	45.513	50.038
3.04.06.01	Resultado de Seguros e Previdência	30.884	30.148
3.04.06.02	Outras Receitas Operacionais - Valor líq. do ganho de capital	9.180	17.620
3.04.06.03	Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedades para Investimento	5.387	2.349
3.04.06.04	Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	62	-79
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-173.964	-110.145
3.04.07.01	Perda Líquida de Impairment em Ativos Financeiros	-124.627	-58.796
3.04.07.03	Resultado Líquido com Provisões	1.900	-13.423
3.04.07.04	Despesas com Serviços e Comissões	-38.013	-25.549
3.04.07.05	Outras Despesas Operacionais	-13.224	-12.377
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	57.789	129.263
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-12.798	-51.464
3.06.01	Corrente	-35.466	-63.432
3.06.02	Diferido	22.668	11.968
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	44.991	77.799
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	44.991	77.799
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	44.991	77.799
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,142	0,246
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,142	0,246
3.99.01.01	ON	0,14241	0,24627

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	44.991	77.799
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-14.661	8.193
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-14.661	8.193
4.02.01.01	Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis para Venda Líquido dos Impostos	-26.655	53.827
4.02.01.02	Ganho (Perda) Transferido ao Resultado por Alienação	0	-25.858
4.02.01.03	Efeito dos Impostos	11.994	-19.776
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-187	-264
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-187	-264
4.03.01.01	Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis para Venda Líquido dos Impostos	-187	-264
4.04	Resultado Abrangente do Período	30.143	85.728
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	30.143	85.728

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.374.359	1.282.833
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-512.251	-175.360
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	44.991	77.799
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-557.242	-253.159
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-862.108	1.458.193
6.01.02.01	Créditos a instituição financeira, ao Custo Amortizado	-15.384	-505.811
6.01.02.02	Reservas no Banco Central	-784.593	11.385
6.01.02.03	Créditos a Instituição Financeira - VJORA	0	-1.135
6.01.02.04	Instrumentos de Dívida	813	3.656
6.01.02.05	Empréstimos e Recebíveis	-377.390	-295.355
6.01.02.06	Operações de Seguros	-2.360	-2.264
6.01.02.07	Outros Ativos	-4.878	-7.043
6.01.02.08	Depósitos de Clientes	932.364	930.023
6.01.02.09	Recursos de Instituições Financeiras	-739.989	1.306.224
6.01.02.10	Títulos de Dívida Emitidos	148.666	58.780
6.01.02.12	Passivos de Impostos Diferidos	-41.843	-31.965
6.01.02.13	Passivos de Operações de Seguros	1.393	885
6.01.02.14	Provisões Técnicas de Seguros e Previdência	0	-3.224
6.01.02.15	Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	1.152	-1.356
6.01.02.16	Passivos para Sinistros Ocorridos	3.149	-2.693
6.01.02.17	Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	1.568	1.626
6.01.02.18	Passivo de Arrendamento	-5.921	-7.216
6.01.02.19	Outros Passivos e Provisões	21.145	3.676
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-6.855	-2.155.402
6.02.01	Aquisição de instrumentos de dívida e patrimônio - VJORA	-887.918	-7.147.773
6.02.02	Aquisição de instrumentos de dívida e patrimônio - VJR	558.606	4.956.317
6.02.03	Aquisição de instrumentos de dívida e patrimônio - Custo Amortizado	-14.961	-77.399
6.02.04	Venc./Amort. de instrumentos de dívida - Custo Amortizado	363.216	133.911
6.02.05	Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	-5.700	-3.429
6.02.06	Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	6.695	4.843
6.02.08	Aquisição de Ativos Imobilizados	-12.556	-17.265
6.02.09	Baixa de Ativos Imobilizados	8.636	11.485
6.02.10	Aquisição de Ativos Intangíveis	-22.024	-9.856
6.02.11	Baixa de Ativos Intangíveis	0	236
6.02.13	Aquisição de Ativos de Arrendamento	-925	-3.265
6.02.14	Baixa de Ativos de Arrendamento	76	-3.207
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-20.000	-18.500
6.03.01	Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	-20.000	-18.500
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.401.214	-891.069
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.466.252	5.560.677
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.065.038	4.669.608

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023**(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	0	0	-21.000	0	-21.000	0	-21.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-21.000	0	-21.000	0	-21.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-14.848	44.991	0	30.143	0	30.143
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	44.991	0	44.991	0	44.991
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-14.848	0	0	-14.848	0	-14.848
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-14.848	0	0	-14.848	0	-14.848
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	-21	0	21	0	0	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-21	0	21	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	403.433	-25.881	24.012	0	2.001.564	0	2.001.564

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022**(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	242.722	-9.239	0	0	1.833.483	0	1.833.483
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	242.722	-9.239	0	0	1.833.483	0	1.833.483
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-19.500	0	-19.500	0	-19.500
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-19.500	0	-19.500	0	-19.500
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	7.929	77.799	0	85.728	0	85.728
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	77.799	0	77.799	0	77.799
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	7.929	0	0	7.929	0	7.929
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	7.929	0	0	7.929	0	7.929
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	4.010	0	4.010	0	4.010
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	242.722	-1.310	62.309	0	1.903.721	0	1.903.721

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
7.01	Receitas	1.294.963	1.082.082
7.01.01	Intermediação Financeira	1.232.147	979.886
7.01.02	Prestação de Serviços	84.962	84.658
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-124.627	-58.796
7.01.04	Outras	102.481	76.334
7.01.04.01	Operações de Seguros	89.041	57.247
7.01.04.02	Outras	13.440	19.087
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-948.534	-706.622
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-126.788	-99.679
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-45.610	-54.527
7.03.02	Serviços de Terceiros	-23.021	-18.054
7.03.04	Outros	-58.157	-27.098
7.03.04.01	Operações de Seguros	-58.157	-27.098
7.04	Valor Adicionado Bruto	219.641	275.781
7.05	Retenções	-19.101	-17.033
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-19.101	-17.033
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	200.540	258.748
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	200.540	258.748
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	200.540	258.748
7.09.01	Pessoal	99.185	89.474
7.09.01.01	Remuneração Direta	74.143	68.319
7.09.01.02	Benefícios	19.692	16.769
7.09.01.03	F.G.T.S.	5.350	4.386
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	55.092	90.479
7.09.02.01	Federais	50.315	85.747
7.09.02.02	Estaduais	16	19
7.09.02.03	Municipais	4.761	4.713
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.272	996
7.09.03.01	Aluguéis	1.272	996
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	44.991	77.799
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	21.000	19.500
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	23.991	58.299



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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 1º TRIMESTRE DE 2023

Senhores Acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES (SFB), relativas ao período encerrado em 31 de março 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

No primeiro trimestre de 2023, as perspectivas de crescimento de importantes economias no mundo melhoraram em relação ao que se esperava no fim de 2022. No entanto, a quebra de bancos regionais nos Estados Unidos, seguida de dificuldades em bancos europeus, acendeu um alerta. O problema foi contornado e não impediu os bancos centrais dos Estados Unidos e da Europa de continuarem subindo suas taxas básicas de juros.

Na economia doméstica, há previsão de avanço de 1,2% no PIB neste primeiro trimestre de 2023. Em um cenário ainda caracterizado pelo arrefecimento da atividade econômica, grande parte desse resultado é explicada pelo ótimo desempenho do PIB agropecuário nos primeiros três meses do ano.

Projeta-se uma continuidade na acomodação da atividade econômica. Desde o último trimestre de 2022, o comportamento dos indicadores setoriais no Brasil indica desaceleração bastante disseminada da atividade econômica, quadro que se manteve nos primeiros meses de 2023, caracterizado pelo aumento dos níveis de incerteza. O setor de serviços deve sofrer recuo na margem (-0,6%), embora volte a contar com a contribuição positiva do segmento “serviços prestados às famílias”, que deverá crescer 1,0%. Para o comércio, há expectativa de avanço tanto para as vendas no conceito ampliado, quanto no restrito, com altas de 0,5% e 2,0% na margem, respectivamente. Apesar da piora na condição financeira das famílias, a trajetória ainda positiva dos rendimentos e da massa salarial devem exercer algum efeito benéfico no consumo, particularmente nos bens menos dependentes de crédito.

O cenário considera que, neste ano, haja melhora na ancoragem das expectativas inflacionárias com a introdução do novo arcabouço fiscal e uma resolução do debate que se estabeleceu sobre as metas de inflação. As projeções do mercado indicam que o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) encerre 2023 em 5,6%. Outros fatores que indicam um cenário mais positivo ao longo do ano são a perspectiva de começo da flexibilização da política monetária, os investimentos previamente programados para 2023 e alguma resiliência no mercado de trabalho, em virtude de sua dinâmica com defasagens.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

Mantendo o cliente no centro da sua estratégia, o BANESTES encerrou o primeiro 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 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 e, por isso, “Crescemos Juntos”.

**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

- ✓ O Lucro Líquido do BANESTES no primeiro trimestre de 2023 foi de R\$ 71 milhões (-13,2% em 12 meses e -1,2% em 3 meses), o que corresponde a R\$ 0,22 por ação, rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido médio (ROE)¹ anualizada de 15,8% e retorno sobre o Ativo Total médio (ROA)² anualizado de 0,9%. No conceito recorrente, o Lucro Líquido recuou um pouco mais, atingindo o valor de R\$ 62 milhões (-23,7 em 12 meses e -13,2% em 3 meses) em que receitas adicionais por fato não recorrente³ foram registrados nesse primeiro trimestre;
- ✓ O Faturamento⁴ totalizou R\$ 1,4 bilhão (+24,3% em 12 meses e -3,7% em 3 meses) nesse primeiro trimestre, em que, a Margem Financeira Líquida⁵ alcançou R\$ 235 milhões, sendo 2,9% menor do que o mesmo trimestre de 2022 e queda de 12,8% quando comparado com o quarto trimestre de 2022. O Resultado Operacional atingiu R\$ 112 milhões, reduções de 17,3% em doze meses e 17,5% em três meses. Já no conceito recorrente, o Resultado Operacional atingiu R\$ 96 milhões (-28,8% em 12 meses e -29,0% em 3 meses). No trimestre, o Índice de Eficiência Operacional⁶ foi de 49,9% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco⁷ foi de 61,4%;
- ✓ Foi destinado aos acionistas, no primeiro trimestre, o valor de R\$ 21 milhões a título de juros sobre capital próprio, o que representa a distribuição de 29,8% do lucro líquido acumulado;
- ✓ O Patrimônio Líquido atingiu R\$ 2,1 bilhões, crescimentos de 5,8% contra o primeiro trimestre de 2022 e 1,8% em relação ao quarto trimestre de 2022. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 5,6%. O Índice de Basileia alcançou 14,83% composto integralmente de capital nível I;
- ✓ O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados⁸ somou R\$ 40,4 bilhões, praticamente estável (+0,1%) contra o primeiro trimestre de 2022 e pequena retração (-1,5%) contra a posição de dezembro de 2022. Já os Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 37,2 bilhões, avanços de 2,0% e 1,0%, respectivamente nas mesmas bases comparativas; influenciado pela posição financeira de títulos e valores mobiliários na tesouraria e pelas operações de crédito;
- ✓ A Carteira de Crédito Ampliada⁹ atingiu o montante de R\$ 11,9 bilhões em março de 2023, maior 17,1% contra o mesmo período de 2022 e superior 0,8% sobre a posição de dezembro de 2022. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 8,3 bilhões, crescendo 24,9% em doze meses e 4,4% contra o trimestre anterior. A estratégia da Instituição prioriza carteiras com menor risco, utilizando adequada política de crédito;
- ✓ A Inadimplência (> 90 dias) da Carteira de Crédito Ampliada encerrou março de 2023 em 2,0%. A Inadimplência da Carteira de Crédito Comercial no período foi de 2,8%. As provisões para crédito¹⁰ 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 frente ao

¹ Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de março de 2023 e de março de 2022.

² Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de março de 2023 e de março de 2022.

³ Em conformidade com a resolução BCB nº 2/2020. Em março de 2023 - reversão de provisão para contingência de processos fiscais de R\$ 15,6 milhões.

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

⁵ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

⁶ 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).

⁷ 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.

⁸ 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.

⁹ 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 – fundo de investimento em direitos creditórios) e garantias prestadas (avais e fianças).

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

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

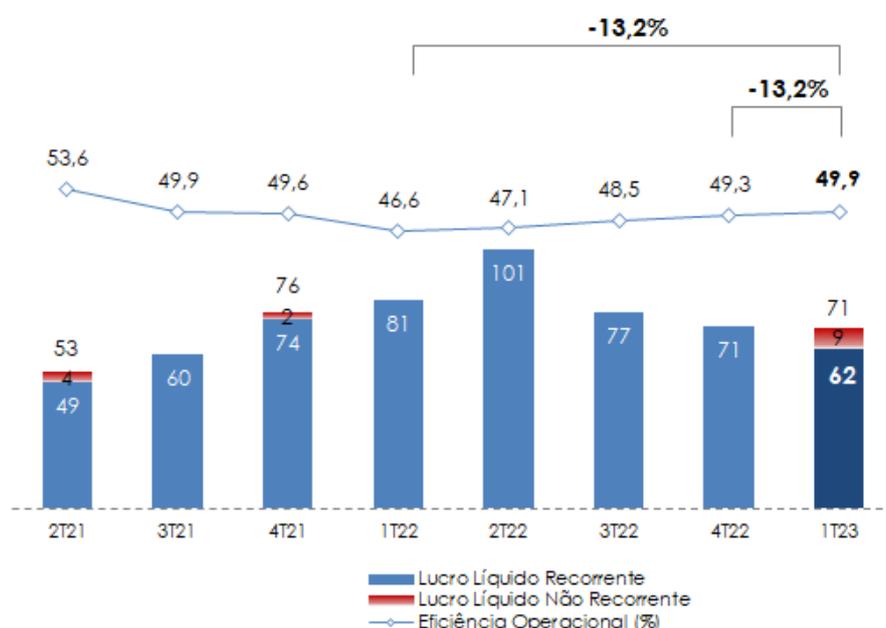
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

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 primeiro trimestre, atingiram R\$ 89 milhões, elevação de 1,0% contra o mesmo período de 2022 e -5,3% contra o quarto trimestre de 2022. O BANESTES manteve relacionamento com a base de 1.326.207 clientes (+0,3% em 12 meses), crescendo sua base, em doze meses, com pessoa física em 0,2% e com pessoa jurídica em 2,9%. O número de contas correntes atingiu 938.390 (-1,1% em 12 meses), enquanto as contas de poupança somaram 639.089 (+1,9% em 12 meses).

3. DESEMPENHO ECONÔMICO



O Lucro Líquido do primeiro trimestre de 2023 foi de R\$ 71 milhões, recuo de 13,2% quando comparado com o mesmo período do ano de 2022 e -1,2% contra o quarto trimestre de 2022. O resultado alcançado foi decorrente (i) de maiores receitas com títulos e valores mobiliários (+23,8% em 12 meses e -4,6% em 3 meses), ancorado no patamar da Selic do período, (ii) do avanço das receitas de crédito (+31,3% em 12 meses e -1,4% em 3 meses) diante a expansão da carteira de crédito comercial (+24,9% em 12 meses) aliado aos efeitos positivos dos juros/Selic nas operações pós-fixadas, (iii) da branda recuperação das receitas com serviços (+1,0% em 12 meses e -5,3% em 3 meses) e (iv) do forte resultado com operações de seguros¹¹ (+48,3% em 12 meses e + 1,3% em 3 meses); que, via de regra, compensaram o avanço dos custos com clientes¹² (+33,4% em 12 meses e -4,5% em 3 meses), os custos com provisões para créditos de liquidação duvidosa (+72,8% em 12 meses e +72,8% em 3 meses) e o patamar das despesas administrativas – pessoal e outras (+14,3% em 12 meses e -0,9% em 3 meses), em que se encontra computado o reajuste inflacionário do período. No conceito recorrente, o Lucro líquido do trimestre atingiu R\$ 62 milhões (-23,7% em 12 meses e -13,2% em 3 meses) dado a exclusão do impacto do fato não recorrente apurado no período – reversão de provisões de processos fiscais no valor de aproximadamente R\$ 16 milhões. Sob a ótica operacional da Instituição, o resultado apurado nesse primeiro trimestre do ano é função de fatores endógenos, como a estratégia de alocação e posicionamento dos ativos financeiros em tesouraria, o esforço e intensidade na expansão da carteira de crédito comercial, o estreitamento relacional

¹¹ Total dos prêmios retidos, variações das provisões técnicas, dos sinistros retidos, das despesas de comercialização de seguros e do resultado líquido de resseguro.

¹² Refere-se às despesas da intermediação financeira.

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

junto a nossa base de clientes e seu atendimento, a gestão da qualidade do crédito, o controle dos impactos do risco de crédito via estruturação de ativos e a gestão dos custos operacionais; aliado a fatores exógenos, como o comportamento dos juros/Selic, índices de inflação, a recuperação branda da atividade econômica local e a inadimplência com forte viés de elevação. Dessa forma, a Margem Financeira Líquida sofreu queda de 2,9% e o Resultado Operacional seguindo o mesmo comportamento recuou 17,3% na comparação com o mesmo trimestre de 2022, influenciados de forma direta e preponderante pelos impactos da elevação do custo com risco de crédito; contudo, o BANESTES mantém-se resiliente e com boa capacidade de retenção de lucratividade na sua atividade comercial.

O Faturamento no primeiro trimestre atingiu R\$ 1,4 bilhão (+24,3% em 12 meses e -3,7% em 3 meses) resultante da constante elevação da posição financeira em tesouraria especialmente em títulos e valores mobiliários, da expansão da carteira de crédito, em que pese os fortes efeitos e impactos positivos do patamar da Selic, da volatilidade dos índices de preços e da inflação no período; da recuperação branda das receitas com serviços (+1,0% em 12 meses) e; do avanço consistente dos prêmios retidos de seguros (+28,1% em 12 meses).

O Resultado da Operação de Seguros, no primeiro trimestre, atingiu R\$ 33 milhões, maior 48,3% contra o mesmo período de 2022 e +1,3% comparado ao quarto trimestre de 2022; sob influência do crescimento dos prêmios retidos no período (+28,1% em 12 meses e -2,0% em 3 meses) aliado a variação positiva com provisões técnicas que atingiram R\$ 437 mil e com resultado líquido de resseguro (+67,0% em 12 meses e +95,4% em 3 meses). Importante frisar que nesse período, os custos com sinistros somaram R\$ 46 milhões (+54,1% em 12 meses e +12,9% em 3 meses), enquanto, com comercialização de seguros atingiram R\$ 8 milhões (+149,3% em 12 meses e +11,4% em 3 meses).

No primeiro trimestre de 2023, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 75 milhões, avanços de 72,8% contra o mesmo período de 2022 e 72,8% contra o quarto trimestre de 2022. Desse valor, foram registrados como reversões de provisões R\$ 26 milhões (+38,1% em 12 meses e +59,9% em 3 meses), enquanto as despesas de provisões somaram R\$ 101 milhões (+62,2% em 12 meses e +69,2% em 3 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\$ 7,5 bilhões, ou seja, 90,8%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e às MPMEs¹³ e, em modalidades de crédito como consignado, microcrédito e financiamentos imobiliários (R\$ 4,3 bilhões) que possuem garantias reais e representam menores riscos. Nos últimos anos, aplicamos ações e medidas de adequação da política e 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 primeiro trimestre somaram R\$ 199 milhões, uma elevação de 14,3% contra o primeiro trimestre de 2022 e uma leve queda de 0,9% quando comparado com o quarto trimestre de 2022. Os gastos com pessoal atingiram R\$ 108 milhões (+11,3% em 12 meses e -3,9% em 3 meses), já inclusos os efeitos do reajuste salarial previsto no Acordo Coletivo e impactos de reposição e contratação de novos funcionários; enquanto, os custos com outras despesas administrativas alcançaram R\$ 91 milhões (+18,0% em 12 meses e +2,9% em 3 meses), principalmente com desenvolvimento e manutenção de sistemas, eventos patrocinados, assessorias técnicas, *contact center*, comissões ligadas a operação de financiamentos imobiliários e processamento de cartões de crédito; ou seja; custos ligados a expansão da operação bancária. Importante frisar que os trabalhos em andamento e ações aplicadas para redução/contenção de despesas têm como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focando na melhor experiência do cliente. O índice de Cobertura Geral¹⁴ no acumulado do ano foi de 44,6% e a Cobertura Imediata¹⁵ atingiu o patamar de 82,2%.

¹³ Micro, pequenas e médias empresas conforme Lei Complementar nº 139/11.

¹⁴ Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas administrativas (pessoal e outras).

¹⁵ Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas com pessoal.

**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

Diante dos supracitados, a eficiência do BANESTES no primeiro trimestre de 2023 manteve-se em patamares satisfatórios, mesmo tendo a contraponto, um cenário caracterizado pelo aumento dos níveis de incerteza: o Índice de Eficiência Operacional fixou-se em 49,9% e o Índice de Eficiência Operacional Ajustado ao Risco em 61,4%.

4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou, em 31/03/2023, o valor de R\$ 2,1 bilhões, aumentos de 5,8% comparados a posição do primeiro trimestre de 2022 e de 1,8% sobre a posição do quarto trimestre de 2022. Foram destinados juros sobre capital próprio aos acionistas no valor de R\$ 21 milhões, o que representa 29,8% do lucro líquido do período. O índice de Basileia apurado foi de 14,83%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, foram de 15,8% e 0,9%, respectivamente.

Em março de 2023, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram o saldo de R\$ 40,4 bilhões, posição estável (+0,1%) na comparação com a posição de 31/03/2022 e -1,5% em relação à posição de 31/12/2022, distribuídos, principalmente em:

- R\$ 1,3 bilhão em depósitos à vista, quedas de 18,8% em doze meses e 10,8% em três meses;
- R\$ 4,1 bilhões em depósitos de poupança, retrações de 3,0% em doze meses e 1,8% em três meses;
- R\$ 11,8 bilhões em depósitos a prazo, expansões em 10,1% em doze meses e 10,6% em três meses;
- R\$ 4,0 bilhões em depósitos judiciais, elevações de 45,2% em doze meses e 1,0% em três meses;
- R\$ 11,4 bilhões em captação no mercado aberto, reduções de 15,0% em doze meses e 6,7% em três meses;
- R\$ 566 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos, avanços de 99,8% em doze meses e 35,6% em três meses; e
- R\$ 6,9 bilhões em fundos administrados, recuos de 5,0% em doze meses e 12,1% em três meses.

Em março de 2023, os Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizaram o saldo de R\$ 37,2 bilhões, expansões de 2,0% contra à posição do mesmo período de 2022 e 1,0% sobre a posição do quarto trimestre de 2022; composto, principalmente por:

- R\$ 3,1 bilhões em caixa e agregados de caixa¹⁶, reduções de 34,4% em doze meses e 31,4% em três meses. O BANESTES redireciona tais recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade;
- R\$ 22,3 bilhões em títulos e valores mobiliários, expansões de 38,9% em doze meses e 3,0% em três meses. Em cumprimento ao disposto no artigo 8º da circular nº 3.068/01 BCB, o BANESTES declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Títulos Mantidos até o Vencimento"; e
- R\$ 7,8 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 24,6% em doze meses e 4,3% em três meses.

A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 11,9 bilhões, crescentes 17,1% em relação à posição de março de 2022 e 0,8% em relação à posição de dezembro de 2022. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 8,3 bilhões, expansões de 24,9% em doze meses e 4,4% em três meses. Desse montante, R\$ 5,6 bilhões (67,1%) são operações com pessoas físicas e R\$ 2,7 bilhões com pessoas jurídicas (32,9%). Da carteira de pessoa jurídica, 71,9% são concessões à micro, pequenas e médias empresas e 28,1% a grandes empresas. 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

¹⁶ Refere-se à posição em disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez – posição bancada.

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

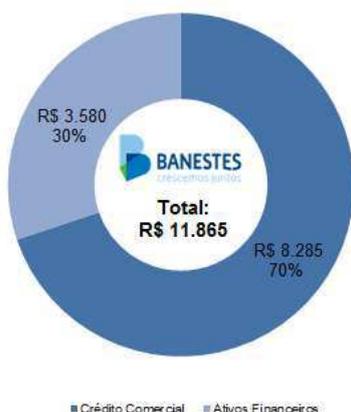
Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

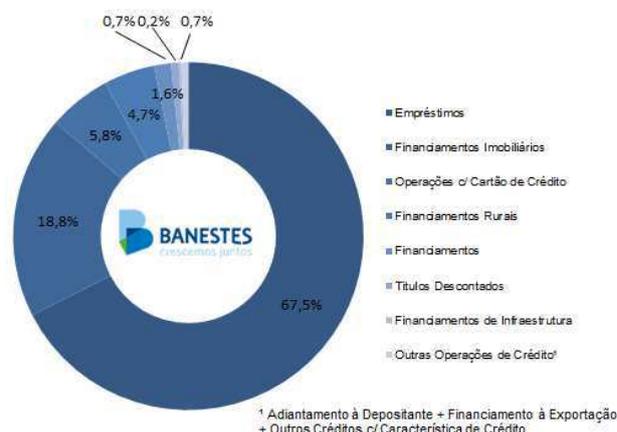
carteira e a inadimplência. Abaixo, a posição do Crédito Comercial em 31/03/2023, distribuído nas principais modalidades:

- R\$ 5,6 bilhões em empréstimos, expansões de 14,1% em doze meses e 1,3% em três meses, destaque para o consignado (+20,7% em 12 meses e +4,4% em 3 meses), capital de giro (+8,4% em 12 meses e -4,9% em 3 meses) e crédito pessoal (+20,2% em 12 meses e +6,1% em 3 meses);
- R\$ 59 milhões em títulos descontados, avanços de 46,8% em doze meses e 10,5% em três meses;
- R\$ 129 milhões em financiamentos, aumento de 5,8% em doze meses e -0,8% em três meses;
- R\$ 391 milhões em financiamentos rurais, crescimentos de 103,1% em doze meses e 13,9% em três meses;
- R\$ 1,6 bilhão em financiamentos imobiliários, avanços de 65,8% em doze meses e 15,3% em três meses; e
- R\$ 480 milhões em operações com cartão de crédito, elevações de 30,8% em doze meses e 5,9% em três meses.

Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões



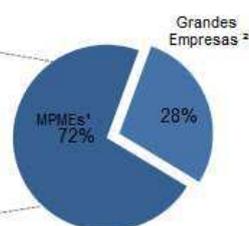
Crédito Comercial - Modalidades



Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões



Crédito PJ - Perfil



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

² - Grandes empresas, conforme Lei nº 11.638/07

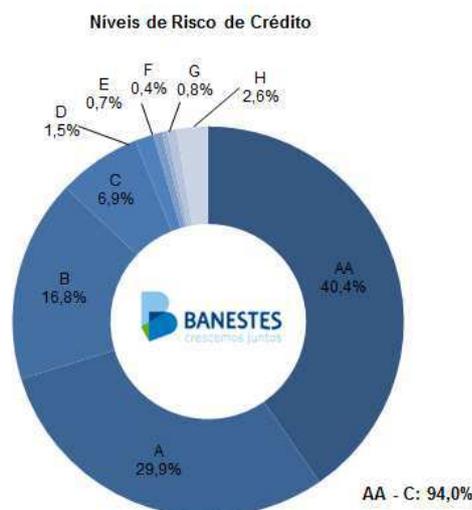
5. NÍVEIS DE RISCO, INADIMPLÊNCIA E REESTRUTURAÇÃO DE DÍVIDA

**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 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 março de 2023: 70,3% encontravam-se classificadas nos níveis de risco AA e A, 23,7% entre os níveis de risco B e C, 3,4% entre D e G e 2,6% 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 2,8%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,8%, e no segmento corporativo, 5,0%. Em suma, a Inadimplência da carteira de crédito comercial do Banco elevou-se consideravelmente no segmento corporativo (+3,2 p.p. em 12 meses) motivados por eventos específicos nos segmentos de transporte coletivo, 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 primeiro trimestre de 2023. Desde o início de 2023, o BANESTES vem atuando com novas estratégias junto ao Feirão Zera Dívidas. 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

O total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no primeiro trimestre de 2023 chegou a R\$ 83 milhões. Desse montante, R\$ 62 milhões foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição. Os outros R\$ 21 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+13,1% em 12 meses).

7. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de *Environmental, Social and Governance* (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. Em 2022, aderimos ao Pacto Global das Nações Unidas, a

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

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 adesão ao 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.

Em relação à Gestão de Recursos Humanos do SFB – Sistema Financeiro BANESTES, continuamos atuando fortemente na promoção do Pilar Social consolidando as práticas do ESG como um dos eixos da Cultura Organizacional. Permanecemos focados em fomentar a cultura do bem-estar, promovendo ações de impacto na saúde física e emocional dos colaboradores.

Para reconhecer o capital humano da Instituição, continuamos aplicando a ferramenta de Gestão de Desempenho por Competências, mantendo nosso compromisso com a melhoria contínua e com as melhores práticas de mercado. Aliadas à gestão da performance estão as ações de aprendizagem.

Com a parceria do BANESTES com a Alura, prosseguimos com a oferta de 150 licenças variáveis mensalmente, proporcionando a oportunidade de acesso completo à plataforma da Alura, que conta com um portfólio de mais de 1.350 cursos de tecnologia, *design*, negócios digitais, inovação e gestão, permitindo que cada colaborador seja protagonista do seu desenvolvimento; num plano de educação contínuo, alinhado aos desafios do setor bancário e financeiro, altamente competitivo. Com isso, o Banco dá mais um passo importante na direção da mudança na cultura de aprendizagem no SFB e na construção e consolidação dos pilares da educação corporativa em nossa Instituição. Somamos, nos três primeiros meses do ano, 371 inscrições, com 515 cursos concluídos no período. Ao todo, no primeiro trimestre de 2023, contabilizamos 27 turmas de treinamentos ou eventos institucionais, na modalidade *online* síncrona, sendo registradas 4.045 participações.

No que tange às capacitações com realização obrigatória, considerando as exigências dos órgãos reguladores e o compromisso do BANESTES em qualificar continuamente seus colaboradores, seguimos ofertando o curso preparatório para capacitações para os profissionais que atuam na distribuição de produtos de investimento e gestão de recursos próprios e de terceiros. Atualmente, o BANESTES possui 845 empregados certificados, totalizando 545 certificados na CPA-10, 373 na CPA-20, 48 na CEA, 11 na CFG, 11 na CGA e 11 na CGE.

A renovação do quadro de pessoal continuou avançando com a admissão de novos colaboradores, com foco principal nos profissionais de tecnologia. Para os outros cargos, foi aberto Concurso Público em 2022, com previsão de novas contratações ao longo deste ano.

A Instituição ampliou 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 180,0% o volume de concessões na safra de 2022/2023 comparado ao mesmo período da safra de 2021/2022, atendendo produtores da agricultura familiar e demais portes, promovendo desenvolvimento local com responsabilidade socioambiental. Continuamos apoiando também, as micro e pequenas empresas do Espírito Santo, concedendo no primeiro trimestre de 2023, R\$ 13 milhões em microcrédito, sendo que, quase R\$ 5 milhões deste montante, foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas "Microcrédito JUNTAS". Em março de 2023 a carteira ativa de microcrédito era de R\$ 102 milhões.

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 socioambientais. Nessa avaliação, é realizado um monitoramento da concentração de exposições e 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 e, conforme a Resolução nº 4.943/21 e demais normativos vigentes quanto ao tema. Nesse sentido, implantamos um sistema que

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

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 risco social, ambiental e climático, o 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.

No primeiro trimestre de 2023, o BANESTES realizou campanhas de divulgação dos produtos “Crédito Consignado” e do feirão “Zera Dívida”, que está sendo difundido de forma regionalizada. A TV, o rádio e as mídias externas, *internet* e redes sociais foram usados para difundir e estimular a adesão aos produtos BANESTES.

Nas redes sociais do BANESTES, seguiram os investimentos em *posts* patrocinados que tratam de finanças, em forma de educação financeira, de créditos, e de outros produtos e serviços disponíveis para os correntistas no Estado, como crédito rural, imobiliário, dentre outros.

O BANESTES segue também com investimentos sociais, culturais, desportivos e artísticos no Espírito Santo. De janeiro e março, foram aprovados os patrocínios ao Campeonato Estadual de Futebol, Campeonato Brasileiro Série D e Copa do Brasil, ao Carnaval de Vitória, ao Programa de Assistência Dermatológica e Cirúrgica da UFES e ao 29º Festival de Cinema de Vitória. Ainda, à série de Concertos 2023 da Orquestra Filarmônica de Mulheres do Espírito Santo, ao Programa de Atendimento ao Paciente com Câncer de Bexiga da UFES, ao projeto Social Creche da Alegria, ao Carnaval de Congo de Roda D'água, aos Amigos da Jubarte, ao Festival do Boi Pintadinho de Muqui e à Festa de Emancipação Política de Aracruz.

Em março, o BANESTES realizou ainda, o Encontro de Gigantes, evento motivacional para os colaboradores do Banco, com música, arte, e uma parte reservada à apresentação de resultados e de metas e desafios para o ano de 2023. Em paralelo, apresentou à imprensa e à sociedade capixaba a nova parceria com a Zurich, seguradora mundial que agora também oferta produtos por meio da rede de agências do BANESTES em todo o estado.

No primeiro trimestre de 2023, destinamos R\$ 19 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 *Hackathon*, que proporcionou a competição de grupos a fim de idealizar e prototipar solução para engajamento dos clientes no novo banco digital (Bizi). Foram geradas excelentes ideias e, apesar de ter um vencedor, todas as ideias contribuíram para a solução. Iniciamos, também, a elaboração da proposta para um novo programa de ideias específico para as agências, com foco na melhoria de processos e promoção da eficiência, que impactará tanto no trabalho dos colaboradores quanto em benefícios para os clientes. Nesse mesmo período, lançamos internamente o site do BanesHub, ambiente em que publicamos as ações e iniciativas de inovação, bem como notícias relacionadas ao tema, colunistas internos que falam de ESG e *Open Finance*, com viés de inovação e, lançado recentemente, o Banco de Ideias, ferramenta para expor as ideias que recebemos por meio de programas de ideias, ou ideias avulsas, e que ficam disponíveis para “adoção” por todas as áreas de Instituição que desejarem colocá-las em prática.

No ecossistema de inovação capixaba, O BANESTES mantém a parceria com o Base 27 – *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. Participamos do *Pitch* da Comunidade, promovido pelo Base27, onde as empresas mantenedoras se apresentam para a rede e como nos conectamos com elas. Estreitamos o relacionamento com a incubadora de empresas de base tecnológica - TecVitória, com

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

objetivo de parcerias futuras. No contexto de inovação aberta, estamos participando de mais um ciclo do Programa de Empreendedorismo Industrial, de iniciativa do FindesLab, com dois desafios inscritos, foram selecionadas as *startups* que conduzirão cada desafio e estamos em processo de construção dos planos de projetos para viabilização contratual. Além disso, mantivemos nossa parceria com a Amcham - Câmara Americana de Comércio para o Brasil.

Existem, ainda, frentes de inovação focadas na inteligência de dados para extrair informações e apoiar a tomada de decisão baseada no relacionamento com o cliente para melhor conhecê-lo e fortalecer a relação com o Banco e na Transformação Digital para converter os serviços físicos em digitais. Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação e também com o foco em gerar produtos e serviços que objetivam melhorar a experiência dos capixabas e fazer a diferença no crescimento das pessoas que vivem no Espírito Santo. 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 67 mil atendimentos no primeiro trimestre de 2023, um aumento de 10,5% em comparação com o mesmo período de 2022, bem como a continuidade do piloto 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. Com o objetivo de melhorar a experiência dos nossos clientes, foi criada uma equipe especializada para atendimento a clientes Pessoa Jurídica na Central de Atendimento BANESTES e um número 0800 específico para Suporte Técnico para Pessoa Jurídica (0800 645 2060), corroborando com aumentar a satisfação dos nossos clientes que necessitam de suporte técnico especializado nos canais digitais.

Ainda no âmbito da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 31 milhões de transações, crescimento de 11,2% quando comparado com o primeiro trimestre 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 13 milhões de transações financeiras no primeiro trimestre de 2023, crescimento de 27,7% quando comparado com o mesmo período de 2022.

De janeiro a março de 2023, foi investida em Tecnologia da Informação e Comunicação a quantia de R\$ 21 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*, no embandeiramento do Cartão Banescard Visa, na evolução do Pix e ampliação de prestação de serviços pelos canais digitais: *Internet Banking*, BANESTES.Corp (ferramenta voltada para cliente PJ), no Aplicativo BANESTES e Aplicativo Abre Conta BANESTES, entre outros.

Está em curso o programa de descomissionamento do mainframe, por meio do qual o SFB está migrando suas principais aplicações para plataformas mais modernas de forma a garantir a continuidade e estabilidade dos nossos sistemas que operam nossos principais negócios. A documentação técnica que subsidiará a contratação da solução para conversão de sistemas está na etapa final de elaboração.

Avançamos com o projeto Novo Sistema de Crédito. Por meio da sua implantação esperamos alcançar os seguintes benefícios:

- Melhorar a jornada de clientes e da rede de agências na contratação e operacionalização dos produtos de crédito;
- Disponibilizar, de forma ágil, novos produtos de crédito para comercialização, com alto nível de customização;
- Ampliar nosso portfólio de produtos de crédito em canais eletrônicos, bem como sua representatividade no resultado financeiro;
- Ampliar a carteira de crédito via portabilidade de operações de crédito, oferta de crédito automático para clientes da carteira digital e clientes novos que aceitar compartilhar dados via *Open Banking*; e

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

- Reduzir o impacto das implementações sistêmicas para se garantir *compliance*, que são cada dia mais complexas e numerosas.

Também segue em andamento, com previsão de entrada em produção ao final de 2023, o projeto de implantação de Solução de Planejamento de Recursos Empresariais (*Enterprise Resource Planning - ERP*) em nuvem, na modalidade *software* como serviço - “*SaaS*”, para suportar os processos administrativos do SFB em um único sistema integrado. O ERP é um sistema de informação que interliga os dados e processos administrativos de uma empresa em um único local, incluindo controladoria, contabilidade, fiscal, financeiro, suprimentos e patrimônio. Tal solução é essencial na manutenção e expansão dos negócios e na implementação da Resolução CMN nº 4.966 que altera significativamente a contabilidade bancária. Além disso, o uso do ERP promoverá aderência às melhores práticas de mercado, utilizando tecnologias de ponta que proporcionarão melhoria significativa de governança, garantindo assim, o cumprimento mais efetivo das regras de *compliance*, aumentando a confiabilidade do SFB perante aos órgãos reguladores e ao mercado.

Com o *slogan* “digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”, o BANESTES manteve 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 814 pontos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 294 postos de atendimento eletrônico e 369 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 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, da segurança cibernética e da informação.

Considerando as exigências associadas à estrutura de gerenciamento de riscos e 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 as 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, combate ao financiamento do terrorismo e combate a 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 e ao financiamento ao terrorismo 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.

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

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) 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.

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 mais de 380 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, 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, melhorou a comunicação entre as equipes e estimulou 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 56,8%. Crescimento este ocorrido em todas as carteiras, com destaque nas carteiras de automóvel e vida, com incremento de 137,4% e 15,3% respectivamente, comparados com ao primeiro trimestre de 2022. O Lucro Líquido no primeiro trimestre 2023 foi de R\$ 8,2 milhões (+82,7% sobre o primeiro trimestre de 2022), obtendo um ROE de 27,0% apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 31/03/2023 e 31/03/2022. A participação da empresa no resultado do BANESTES foi de 11,6%.

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. No primeiro trimestre de 2023, o volume de prêmios emitidos junto à BANESTES Seguros foi de R\$ 2,2 milhões para seguro de automóvel (+16,8% contra o primeiro trimestre 2022), R\$ 1,7 milhão para seguro residencial (+12,7% contra o primeiro trimestre 2022), R\$ 641 mil no seguro empresarial (+22,4% contra o primeiro trimestre 2022) e R\$ 3,2 milhões para acidentes pessoais (+17,1% contra o primeiro trimestre 2022). A carteira de seguro de vida alcançou a marca de R\$ 10,4 milhões, crescimento de 16,8% em relação ao mesmo período do ano anterior. O volume de vendas de título de capitalização, junto a parceria com a ICATU, foi de R\$ 3,3 milhões (+41,0% contra o primeiro trimestre 2022), previdência de R\$ 1,0 milhão para planos com pagamentos mensais e R\$ 41,6 milhões para aportes e portabilidades, um crescimento de 93,7% e 4,0%, respectivamente na mesma comparação. A carteira de previdência fechou o período com valor superior a 499,0 milhões, um acréscimo de 36,2% contra o mesmo trimestre do ano anterior. No produto consórcio, em parceria com a administradora Embrakon, fechamos o trimestre com R\$ 14,6 milhões em vendas, um resultado 194,1% 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, de crédito privado, multimercado, de ações e estruturado, como é o caso do

**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 Recebíveis Imobiliários, Fundo de Investimento Imobiliário negociado em bolsa de valores, sob o ticker "BCRI11", que conta com a confiança de mais de 46 mil cotistas. No final do primeiro trimestre do ano, o volume total de recursos sob gestão apresentou o montante de R\$ 7,4 bilhões. O Lucro Líquido apurado, excluindo o resultado de participação em controladas, foi de R\$ 2,9 milhões, um crescimento de 26,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 4,1%. Considerando o consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o Lucro Líquido foi de R\$ 9,0 milhões no período, crescimento de 18,5% sobre o primeiro trimestre 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 (%)	1º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	13 - 17	17,1
Depósito Total ²	8 - 12	10,9
Despesa Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,6 - 2,0	1,7
Eficiência Operacional ⁴	44 - 48	49,9
Despesas Operacionais ⁵	7 - 11	14,3
Rendas de Serviços e Tarifas	2 - 6	1,0

¹ 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).

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

³ 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.

⁴ 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.

⁵ Trata-se do total das despesas de pessoal e outras despesas administrativas.

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

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 primeiro trimestre de 2023.

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

De acordo com a Instrução nº 381 da Comissão de Valores Mobiliários, 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 primeiro trimestre de 2023.



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

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 1º TRIMESTRE DE 2023

Senhores acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES - SFB, relativas ao período encerrado em 31 de março 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

No primeiro trimestre de 2023, as perspectivas de crescimento de importantes economias no mundo melhoraram em relação ao que se esperava no fim de 2022. No entanto, a quebra de bancos regionais nos Estados Unidos, seguida de dificuldades em bancos europeus, acendeu um alerta. O problema foi contornado e não impediu os bancos centrais dos Estados Unidos e da Europa de continuarem subindo suas taxas básicas de juros.

Na economia doméstica, há previsão de avanço de 1,2% no PIB neste primeiro trimestre de 2023. Num cenário ainda caracterizado pelo arrefecimento da atividade econômica, grande parte desse resultado é explicada pelo ótimo desempenho do PIB agropecuário nos primeiros três meses do ano.

Projeta-se uma continuidade na acomodação da atividade econômica. Desde o último trimestre de 2022, o comportamento dos indicadores setoriais no Brasil indica desaceleração bastante disseminada da atividade econômica, quadro que se manteve nos primeiros meses de 2023, caracterizado pelo aumento dos níveis de incerteza. O setor de serviços deve sofrer recuo na margem (-0,6%), embora volte a contar com a contribuição positiva do segmento “serviços prestados às famílias”, que deverá crescer 1,0%. Para o comércio, há expectativa de avanço tanto para as vendas no conceito ampliado, quanto no restrito, com altas de 0,5% e 2,0% na margem, respectivamente. Apesar da piora na condição financeira das famílias, a trajetória ainda positiva dos rendimentos e da massa salarial devem exercer algum efeito benéfico no consumo, particularmente nos bens menos dependentes de crédito.

O cenário considera que, neste ano, haja melhora na ancoragem das expectativas inflacionárias com a introdução do novo arcabouço fiscal e uma resolução do debate que se estabeleceu sobre as metas de inflação. As projeções do mercado indicam que o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) encerre 2023 em 5,6%. Outros fatores que indicam um cenário mais positivo ao longo do ano são a perspectiva de começo da flexibilização da política monetária, os investimentos previamente programados para 2023 e alguma resiliência no mercado de trabalho, em virtude de sua dinâmica com defasagens.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

Mantendo o cliente no centro da sua estratégia, o BANESTES encerrou o primeiro 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 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 e, por isso, “Crescemos Juntos”.

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

- ✓ Lucro Líquido de R\$ 45 milhões (-42,2% em 12 meses e -48,7% em 3 meses), correspondendo a R\$ 0,14 por ação. O faturamento¹ somou R\$ 1,3 bilhão, expandindo 23,1% com relação ao primeiro trimestre de 2022 e -3,6% contra o quarto trimestre de 2022, decorrente principalmente da elevação das receitas nas operações de tesouraria (+28,8% em 12 meses e -4,3% em 3 meses), em que estrategicamente foram reduzidas as receitas de caixa e equivalentes (-44,8% em 12 meses e -48,6% em 3 meses) e de crédito a instituições financeiras (-14,1% em 12 meses e -11,1% em 3 meses), migrando-as adicionalmente as receitas de títulos de investimento (+81,0% em 12 meses e +16,4% em 3 meses), em suma, reflexos diretos do patamar dos juros/Selic e do movimento de recursos de liquidez diária para posicionamento em instrumentos de dívida e patrimônio (+41,5% em 12 meses e +3,4% em 3 meses). Sob o efeito dos mesmos fatores (Selic e expansão da carteira em 24,8% em 12 meses e 4,4% em 3 meses), as receitas com empréstimos e recebíveis cresceram (+32,4% em 12 meses e +2,9% em 3 meses). A contraponto, os custos com *impairment* subiram 112,0% em doze meses e +807,8% em três meses, puxados de forma sistêmica pelas provisões de origem dado o crescimento do estoque de crédito, pelas projeções futuras do índice de preços – IPCA e do juros/Selic e pelo estoque de crédito em atraso (+92,2% em 12 meses e +44,1% em 3 meses) dado o cenário local de baixa atividade econômica impactando diretamente a liquidez/caixa das empresas; e a inflação corroendo o poder aquisitivo das pessoas físicas. Outros itens que impactaram o resultado foram: i) o menor resultado com serviços e comissões (-20,6% em 12 meses e -12,5% em 3 meses); ii) expansão do resultado de seguros e previdência (+2,4% em 12 meses e -4,6% em 3 meses); iii) aumento dos custos administrativos - pessoal e outras despesas administrativas - após a exclusão dos custos com participação estatutária no lucro (+14,8% em 12 meses e -0,2% em 3 meses); e iv) reversão de provisões fiscais de R\$ 16 milhões gerando um resultado de contingências cíveis, trabalhistas e fiscais positivo de R\$ 2 milhões. Em suma, a eficiência operacional² no período foi de 47,5% e a eficiência operacional ajustada ao risco³ atingiu 68,6%;
- ✓ O patrimônio líquido registrado no primeiro trimestre de 2023 foi de R\$ 2,0 bilhões, 5,7% superior ao mesmo período de 2022 e +0,5% maior que a posição do quarto trimestre de 2022. O índice de Basileia alcançou 14,8% composto integralmente de capital nível I. A rentabilidade sobre o patrimônio líquido anualizado (ROE)⁴ foi de 16,1% e o retorno sobre o ativo anualizado (ROA)⁵ foi de 0,9%. A reserva de lucro (R\$ 403 milhões) expandiu 66,2% na comparação com o primeiro trimestre de 2022 e estável contra o quarto trimestre de 2022. Foi destinado aos acionistas, a título de juros sobre capital o montante de R\$ 21 milhões;
- ✓ Os ativos no primeiro trimestre de 2023 atingiram R\$ 37,1 bilhões, crescentes 1,7% contra o primeiro trimestre de 2022 e 1,0% contra o quarto trimestre de 2022. Houve elevação da posição financeira dos recursos totais em instrumentos de dívidas e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado (+38,9% em 12 meses e +3,0% em 3 meses). O caixa e equivalentes de caixa da Companhia atingiram R\$ 3,1 bilhões (-34,4% em 12 meses e -31,4% em 3 meses) migrando recursos para instrumentos de dívidas em face de potenciais oportunidades de mercado. Os recursos em empréstimos e recebíveis permaneceram com forte avanço (+25,0% em 12 meses e +3,3% em 3 meses), reflexos dos esforços de vendas na captura das demandas proporcionadas pela branda retomada da economia local, principalmente no setor de varejo e de serviços. Importante frisar que, o BANESTES manteve a máxima atenção e direcionou estratégias e medidas à adequação da política e processos de concessão de crédito, buscando a maior qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões e o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e recuperação de créditos em prejuízo;

¹ 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.

² 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.

³ 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.

⁴ Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos patrimônios líquidos de março de 2023 e março de 2022.

⁵ Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos ativos totais de março de 2023 e março 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

- ✓ A carteira de crédito a clientes⁶ registrou o saldo de R\$ 8,3 bilhões avanços de 24,8% contra o primeiro trimestre de 2022 e 4,4% contra o quarto trimestre de 2022. O segmento pessoa física totalizou R\$ 5,6 bilhões (+31,0% em 12 meses e +8,1% em 3 meses); enquanto, o segmento corporativo somou R\$ 2,7 bilhões (+13,9% em 12 meses e -2,5% em 3 meses). Da carteira de clientes corporativos, 71,9% foram concessões à micro, pequenas e médias empresas e 28,1% foram concessões a grandes empresas. Destaque para as modalidades de crédito comercial (+8,5% em 12 meses e -3,6% em 3 meses), crédito imobiliário (+61,8% em 12 meses e +14,7% em 3 meses), crédito à pessoa física (+20,6% em 12 meses e +4,7% em 3 meses) e o crédito rural (+104,4% em 12 meses e +13,9% em 3 meses). No conceito carteira de crédito a clientes ampliada⁷, o saldo nesse trimestre atingiu R\$ 11,9 bilhões (+17,1% em 12 meses e +0,8% em 3 meses) mantendo o crescimento expressivo registrado nos últimos anos. O saldo em *impairment* nesse trimestre totalizou R\$ 465 milhões (+22,8% em 12 meses e +25,1% em 3 meses), puxado pelo *impairment* para crédito comercial, imobiliário e a pessoa física;
- ✓ O índice de inadimplência (>90 dias) comercial encerrou o trimestre em 2,8% e no conceito ampliado em 2,0%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento da pessoa física atingiram 1,8%, enquanto, no segmento da pessoa jurídica fechou com 5,0%. Em suma, a inadimplência comercial aumentou 1,0 p.p. em doze meses; sendo praticamente estável para pessoa física e com forte avanço para pessoa jurídica (+3,2 p.p.). A classificação por níveis de risco de crédito se posicionou em março de 2023 da seguinte forma: 70,3% classificadas nos níveis de risco AA e A, 23,7% entre os níveis de risco B e C, 3,4% entre D e G e 2,6% no nível de risco H. O resultado com perdas com *impairment* de ativos financeiros somou R\$ 125 milhões, elevando-se consideravelmente em 112,0% contra o mesmo trimestre de 2022, puxado de forma sistêmica pelas provisões de origem diante a elevação do estoque de crédito, pelas projeções futuras do índice de preços – IPCA e do juros/Selic e pelo estoque de crédito em atraso (+92,2% em 12 meses e +44,1% em 3 meses) dado o cenário local de baixa atividade econômica e renda corroída pela inflação. Consoante com sua estratégia e atento a esse novo cenário de inadimplência, 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* frente à nova realidade;
- ✓ Os depósitos de clientes somaram R\$ 21,1 bilhões no trimestre, crescentes 9,8% contra o mesmo período de 2022 e 4,6% contra o quarto trimestre de 2022. Os recursos de depósitos a prazo avançaram (+17,2% em 12 meses e +8,0% em 3 meses), em contrapartida, as modalidades de depósitos à vista e de poupança recuaram contra o mesmo período de 2022 respectivamente em 18,8% e 3,0%. Os recursos em títulos de dívidas emitidos totalizaram R\$ 566 milhões avançando 99,8% em doze meses e +35,6% em 3 meses. Os recursos de instituições financeiras atingiram R\$ 11,8 bilhões recuando sua posição em 13,0% em doze meses e -5,9% em três meses, decorrente das condições de mercado. No trimestre, o BANESTES gerenciou 938 mil contas correntes (-1,1% em 12 meses) e 639 mil contas de poupança (+1,9% em 12 meses), relacionando-se com mais de 1.326 mil clientes (+0,3% em 12 meses), a sua maioria, 1.252 mil foram pessoas físicas (+0,2% em 12 meses) e 74 mil pessoas jurídicas (+2,9% em 12 meses). Os recursos em fundos administrados totalizaram no período o saldo de R\$ 6,9 bilhões recuando 5,0% em doze meses e 12,1% em três meses, especificamente influenciado pela estratégia institucional de migração de recursos para a modalidade de depósitos a prazo;
- ✓ As despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram nesse período o montante de R\$ 192 milhões, aumentando 14,3% contra o mesmo período de 2022, função direta e indiretamente dos impactos e efeitos da inflação acumulada no período, aliado a impactos do reajuste salarial, da reposição e contratação de novos colaboradores e a elevação de custos com projetos relacionados à tecnologia da informação – projeto ERP, novo sistema de crédito, programa 4.966/21, cartões e atendimento a clientes, bem como, de custos da operação bancária principalmente com desenvolvimento e manutenção de sistemas, eventos patrocinados, assessorias técnicas, *contact center*, comissões ligadas a operação de financiamentos imobiliários e processamento de cartões de crédito. Importante frisar que o BANESTES mantém ações aplicadas a racionalização de custos, priorizando a qualidade dos serviços prestados, sempre focado na melhor experiência do cliente. O índice de cobertura geral⁸ do período atingiu 44,2%;

⁶ Refere-se a posição financeira bruta de empréstimos e recebíveis.

⁷ 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).

⁸ 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

- ✓ O resultado de serviços recuou 20,6% contra o primeiro trimestre de 2022 e -12,5% contra o trimestre anterior, em que as receitas de serviços somaram R\$ 85 milhões praticamente estáveis (+0,4%) em doze meses e -5,1% em 3 meses; motivado pela operação de conta corrente/poupança, cartões de crédito/débito, corretagens de seguros e transferência de fundos e recursos. Com relação as despesas de serviços, atingiram R\$ 38 milhões com forte elevação (+48,8% em 12 meses e +5,8% em 3 meses); puxados pelos custos da operações com cartões, dos serviços do sistema financeiro, de comercialização de seguros e previdência, e de corretagem de seguros. Os canais digitais (*Internet Banking e Mobile*) foram responsáveis por 13 milhões de transações financeiras no primeiro trimestre de 2023, crescimento de 27,7% na comparação com o mesmo período de 2022. Ainda no âmbito da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 31 milhões de transações, crescimento de 11,2% na mesma comparação. Importante mencionar que, o BANESTES deu continuidade às ações relacionadas à expansão dos serviços digitais que melhoram 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 67 mil atendimentos no primeiro trimestre de 2023, um incremento de 10,5% em comparação com o mesmo período de 2022, bem como, a continuidade do piloto do novo Aplicativo BANESTES, que por meio de evolução tecnológica pretende viabilizar a disponibilização de mais produtos e serviços aos correntistas;
- ✓ O total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no primeiro trimestre de 2023 chegou a R\$ 83 milhões. Desse montante, R\$ 62 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\$ 21 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+13,1% em 12 meses);
- ✓ 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 de risco frente ao perfil financeiro e econômico do BANESTES; via de regra, sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez; os quais, representam capacidade suficiente para absorver os choques potenciais de um cenário econômico mais adverso.

3. GESTÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de *Environmental, Social and Governance* (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. Em 2022, aderimos ao 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 adesão ao 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.

Em relação à Gestão de Recursos Humanos do SFB – Sistema Financeiro BANESTES, continuamos atuando fortemente na promoção do Pilar Social consolidando as práticas do ESG como um dos eixos da Cultura Organizacional. Permanecemos focados em fomentar a cultura do bem-estar, promovendo ações de impacto na saúde física e emocional dos colaboradores.

Para reconhecer o capital humano da Instituição, continuamos aplicando a ferramenta de Gestão de Desempenho por Competências, mantendo nosso compromisso com a melhoria contínua e com as melhores práticas de mercado. Aliadas à gestão da performance estão as ações de aprendizagem.



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

Com a parceria do BANESTES com a Alura, prosseguimos com a oferta de 150 licenças variáveis mensalmente, proporcionando a oportunidade de acesso completo à plataforma da Alura, que conta com um portfólio de mais de 1.350 cursos de tecnologia, *design*, negócios digitais, inovação e gestão, permitindo que cada colaborador seja protagonista do seu desenvolvimento; num plano de educação contínuo, alinhado aos desafios do setor bancário e financeiro, altamente competitivo. Com isso, o Banco dá mais um passo importante na direção da mudança na cultura de aprendizagem no SFB e na construção e consolidação dos pilares da educação corporativa em nossa Instituição. Somamos, nos três primeiros meses do ano, 371 inscrições, com 515 cursos concluídos no período. Ao todo, no primeiro trimestre de 2023, contabilizamos 27 turmas de treinamentos ou eventos institucionais, na modalidade online síncrona, sendo registradas 4.045 participações.

No que tange às capacitações com realização obrigatória, considerando as exigências dos órgãos reguladores e o compromisso do BANESTES em qualificar continuamente seus colaboradores, seguimos ofertando o curso preparatório para capacitações para os profissionais que atuam na distribuição de produtos de investimento e gestão de recursos próprios e de terceiros. Atualmente, o BANESTES possui 845 empregados certificados, totalizando 545 certificados na CPA-10, 373 na CPA-20, 48 na CEA, 11 na CFG, 11 na CGA e 11 na CGE.

A renovação do quadro de pessoal continuou avançando com a admissão de novos colaboradores, com foco principal nos profissionais de tecnologia. Para os outros cargos, foi aberto Concurso Público em 2022, com previsão de novas contratações ao longo deste ano.

A Instituição ampliou 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 180,0% o volume de concessões na safra de 2022/2023 comparado ao mesmo período da safra de 2021/2022, atendendo produtores da agricultura familiar e demais portes, promovendo desenvolvimento local com responsabilidade socioambiental. Continuamos apoiando também, as micro e pequenas empresas do Espírito Santo, concedendo no primeiro trimestre de 2023, R\$ 13 milhões em microcrédito, sendo que, quase R\$ 5 milhões deste montante, foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas "Microcrédito JUNTAS". Em março de 2023 a carteira ativa de microcrédito era de R\$ 102 milhões.

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 socioambientais. Nessa avaliação, é realizado um monitoramento da concentração de exposições e 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 e, conforme a Resolução nº 4.943/21 e 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 risco social, ambiental e climático, o 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.

No primeiro trimestre de 2023, o BANESTES realizou campanhas de divulgação dos produtos "Crédito Consignado" e do feirão "Zera Dívida", que está sendo difundido de forma regionalizada. A TV, o rádio e as mídias externas, *internet* e redes sociais foram usados para difundir e estimular a adesão aos produtos BANESTES.



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

Nas redes sociais do BANESTES, seguiram os investimentos em *posts* patrocinados que tratam de finanças, em forma de educação financeira, de créditos, e de outros produtos e serviços disponíveis para os correntistas no Estado, como crédito rural, imobiliário, dentre outros.

O BANESTES segue também com investimentos sociais, culturais, desportivos e artísticos no Espírito Santo. De janeiro e março, foram aprovados os patrocínios ao Campeonato Estadual de Futebol, Campeonato Brasileiro Série D e Copa do Brasil, ao Carnaval de Vitória, ao Programa de Assistência Dermatológica e Cirúrgica da UFES e ao 29º Festival de Cinema de Vitória. Ainda, à série de Concertos 2023 da Orquestra Filarmônica de Mulheres do Espírito Santo, ao Programa de Atendimento ao Paciente com Câncer de Bexiga da UFES, ao projeto Social Creche da Alegria, ao Carnaval de Congo de Roda D'água, aos Amigos da Jubarte, ao Festival do Boi Pintadinho de Muqui e à Festa de Emancipação Política de Aracruz.

Em março, o BANESTES realizou ainda, o Encontro de Gigantes, evento motivacional para os colaboradores do Banco, com música, arte, e uma parte reservada à apresentação de resultados e de metas e desafios para o ano de 2023. Em paralelo, apresentou à imprensa e à sociedade capixaba a nova parceria com a Zurich, seguradora mundial que agora também oferta produtos por meio da rede de agências do BANESTES em todo o estado.

No primeiro trimestre de 2023, destinamos R\$ 19 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 *Hackathon*, que proporcionou a competição de grupos a fim de idealizar e prototipar solução para engajamento dos clientes no novo banco digital (Bizi). Foram geradas excelentes ideias e, apesar de ter um vencedor, todas as ideias contribuíram para a solução. Iniciamos, também, a elaboração da proposta para um novo programa de ideias específico para as agências, com foco na melhoria de processos e promoção da eficiência, que impactará tanto no trabalho dos colaboradores quanto em benefícios para os clientes. Nesse mesmo período, lançamos internamente o site do BanesHub, ambiente em que publicamos as ações e iniciativas de inovação, bem como notícias relacionadas ao tema, colonistas internos que falam de ESG e *Open Finance*, com viés de inovação e, lançado recentemente, o Banco de Ideias, ferramenta para expor as ideias que recebemos por meio de programas de ideias, ou ideias avulsas, e que ficam disponíveis para “adoção” por todas as áreas de Instituição que desejarem colocá-las em prática.

No ecossistema de inovação capixaba, O BANESTES mantém a parceria com o Base 27 – *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. Participamos do *Pitch* da Comunidade, promovido pelo Base27, onde as empresas mantenedoras se apresentam para a rede e como nos conectamos com elas. Estreitamos o relacionamento com a incubadora de empresas de base tecnológica - TecVitória, com objetivo de parcerias futuras. No contexto de inovação aberta, estamos participando de mais um ciclo do Programa de Empreendedorismo Industrial, de iniciativa do FindesLab, com dois desafios inscritos, foram selecionadas as *startups* que conduzirão cada desafio e estamos em processo de construção dos planos de projetos para viabilização contratual. Além disso, mantivemos nossa parceria com a Amcham - Câmara Americana de Comércio para o Brasil.

Existem, ainda, frentes de inovação focadas na inteligência de dados para extrair informações e apoiar a tomada de decisão baseada no relacionamento com o cliente para melhor conhecê-lo e fortalecer a relação com o Banco e na Transformação Digital para converter os serviços físicos em digitais. Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação e também com o foco em



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

gerar produtos e serviços que objetivam melhorar a experiência dos capixabas e fazer a diferença no crescimento das pessoas que vivem no Espírito Santo. 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 67 mil atendimentos no primeiro trimestre de 2023, um aumento de 10,5% em comparação com o mesmo período de 2022, bem como a continuidade do piloto 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. Com o objetivo de melhorar a experiência dos nossos clientes, foi criada uma equipe especializada para atendimento a clientes Pessoa Jurídica na Central de Atendimento BANESTES e um número 0800 específico para Suporte Técnico para Pessoa Jurídica (0800 645 2060), corroborando com aumentar a satisfação dos nossos clientes que necessitam de suporte técnico especializado nos canais digitais.

Ainda no âmbito da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 31 milhões de transações, crescimento de 11,2% quando comparado com o primeiro trimestre 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 13 milhões de transações financeiras no primeiro trimestre de 2023, crescimento de 27,7% quando comparado com o mesmo período de 2022.

De janeiro a março de 2023, foi investida em Tecnologia da Informação e Comunicação a quantia de R\$ 21 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*, no embandeiramento do Cartão Banescard Visa, na evolução do Pix e ampliação de prestação de serviços pelos canais digitais: *Internet Banking*, BANESTES.Corp (ferramenta voltada para cliente PJ), no Aplicativo BANESTES e Aplicativo Abre Conta BANESTES, entre outros.

Está em curso o programa de descomissionamento do mainframe, por meio do qual o SFB está migrando suas principais aplicações para plataformas mais modernas de forma a garantir a continuidade e estabilidade dos nossos sistemas que operam nossos principais negócios. A documentação técnica que subsidiará a contratação da solução para conversão de sistemas está na etapa final de elaboração.

Avançamos com o projeto Novo Sistema de Crédito. Por meio da sua implantação esperamos alcançar os seguintes benefícios:

- Melhorar a jornada de clientes e da rede de agências na contratação e operacionalização dos produtos de crédito;
- Disponibilizar, de forma ágil, novos produtos de crédito para comercialização, com alto nível de customização;
- Ampliar nosso portfólio de produtos de crédito em canais eletrônicos, bem como sua representatividade no resultado financeiro;
- Ampliar a carteira de crédito via portabilidade de operações de crédito, oferta de crédito automático para clientes da carteira digital e clientes novos que aceitar compartilhar dados via *Open Banking*; e
- Reduzir o impacto das implementações sistêmicas para se garantir *compliance*, que são cada dia mais complexas e numerosas.

Também segue em andamento, com previsão de entrada em produção ao final de 2023, o projeto de implantação de Solução de Planejamento de Recursos Empresariais (*Enterprise Resource Planning* - ERP) em nuvem, na modalidade *software* como serviço - "*SaaS*", para suportar os processos administrativos do SFB em um único sistema integrado. O ERP é um sistema de informação que interliga



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

os dados e processos administrativos de uma empresa em um único local, incluindo controladoria, contabilidade, fiscal, financeiro, suprimentos e patrimônio. Tal solução é essencial na manutenção e expansão dos negócios e na implementação da Resolução CMN nº 4.966 que altera significativamente a contabilidade bancária. Além disso, o uso do ERP promoverá aderência às melhores práticas de mercado, utilizando tecnologias de ponta que proporcionarão melhoria significativa de governança, garantindo assim, o cumprimento mais efetivo das regras de *compliance*, aumentando a confiabilidade do SFB perante aos órgãos reguladores e ao mercado.

Com o *slogan* “digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”, o BANESTES manteve 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 814 pontos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 294 postos de atendimento eletrônico e 369 correspondentes BANESFÁCIL.

4. GOVERNANÇA, GESTÃO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

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 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, da segurança cibernética e da informação.

Considerando as exigências associadas à estrutura de gerenciamento de riscos e 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 as 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, combate ao financiamento do terrorismo e combate a 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 e ao financiamento ao terrorismo 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



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

corporativa, atuando no âmbito do Modelo Referencial de Linhas de Defesa (MRLD) na 3º 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) 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.

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 mais de 380 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, 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, melhorou a comunicação entre as equipes e estimulou 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 56,8%. Crescimento este ocorrido em todas as carteiras, com destaque nas carteiras de automóvel e vida, com incremento de 137,4% e 15,3% respectivamente, comparados com ao primeiro trimestre de 2022. O Lucro Líquido no primeiro trimestre 2023 foi de R\$ 8,2 milhões (+82,7% sobre o primeiro trimestre de 2022), obtendo um ROE de 27,0% apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 31/03/2023 e 31/03/2022. A participação da empresa no resultado do BANESTES foi de 11,6%.

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. No primeiro trimestre de 2023, o volume de prêmios emitidos junto à BANESTES Seguros foi de R\$ 2,2 milhões para seguro de automóvel (+16,8% contra o primeiro trimestre 2022), R\$ 1,7 milhão para seguro residencial (+12,7% contra o primeiro trimestre 2022), R\$ 641 mil no seguro empresarial (+22,4% contra o primeiro trimestre 2022) e R\$ 3,2 milhões para acidentes pessoais (+17,1% contra o primeiro trimestre 2022). A carteira de seguro de vida alcançou a marca de R\$ 10,4 milhões, crescimento de 16,8% em relação ao mesmo período do ano anterior. O volume de vendas de título de capitalização, junto a parceria com a ICATU, foi de R\$ 3,3 milhões (+41,0% contra o primeiro trimestre 2022), previdência de R\$ 1,0 milhão para planos com pagamentos mensais e R\$ 41,6 milhões para aportes e portabilidades, um crescimento de 93,7% e 4,0%, respectivamente na mesma comparação. A carteira de previdência fechou o período com valor superior a 499,0 milhões, um acréscimo de 36,2% contra o mesmo trimestre do ano anterior. No produto consórcio, em parceria com a administradora Embrakon, fechamos o trimestre com R\$ 14,6 milhões em vendas, um resultado 194,1% 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, de crédito privado, multimercado, de ações e estruturado, como é o caso do

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

BANESTES Recebíveis Imobiliários, Fundo de Investimento Imobiliário negociado em bolsa de valores, sob o *ticker* "BCRI11", que conta com a confiança de mais de 46 mil cotistas. No final do primeiro trimestre do ano, o volume total de recursos sob gestão apresentou o montante de R\$ 7,4 bilhões. O Lucro Líquido apurado, excluindo o resultado de participação em controladas, foi de R\$ 2,9 milhões, um crescimento de 26,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 4,1%. Considerando o consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o Lucro Líquido foi de R\$ 9,0 milhões no período, crescimento de 18,5% sobre o primeiro trimestre 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 primeiro trimestre de 2023.

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

De acordo com a Instrução nº 381 da Comissão de Valores Mobiliários, 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 primeiro 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.

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

INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS DE 31 DE MARÇO 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 primeiro 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	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		9.475.173	9.990.282	9.655.655	10.151.518
Disponibilidades	3.b e 4	238.546	175.680	239.461	177.015
Instrumentos Financeiros		9.416.969	9.931.900	9.544.569	10.040.041
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	3.264.560	4.783.863	3.264.560	4.783.863
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e e 6	1.439.788	1.366.441	1.501.952	1.410.584
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	1.770.369	985.776	1.770.369	985.776
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	36.437	5.518	36.437	5.518
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	2.396.705	2.306.592	2.396.705	2.306.592
Outros Ativos Financeiros	3.i, 10.a e 11.a	509.110	483.710	574.546	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	(304.294)	(264.553)	(304.294)	(264.553)
Outros Ativos	11.b	109.442	132.005	128.298	151.290
Outros Valores e Bens	12	14.510	15.248	47.621	47.723
NÃO CIRCULANTE		27.546.200	26.640.070	27.511.913	26.632.626
Realizável a Longo Prazo		27.130.705	26.254.689	27.260.565	26.394.436
Instrumentos Financeiros		26.596.734	25.724.268	26.712.825	25.850.387
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	407.674	337.335	407.674	337.335
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e e 6	20.678.993	20.109.038	20.795.084	20.235.157
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	111.963	109.661	111.963	109.661
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	5.397.827	5.167.955	5.397.827	5.167.955
Outros Ativos Financeiros	3.i, 10.a e 11.a	277	279	277	279
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	(42.760)	(39.402)	(42.760)	(39.402)
Ativos Fiscais Diferidos de Imp.e Contribuições	22.b.1 e 22.b.3	290.226	276.219	292.815	278.743
Outros Ativos	11.b	230.381	234.277	241.561	245.381
Outros Valores e Bens	12	56.124	59.327	56.124	59.327
Investimentos		170.033	153.074	451	451
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	3.o e 13	169.843	152.884	-	-
Outros Investimentos		190	190	451	451
Imobilizado	3.p e 15	206.036	202.298	210.475	206.618
Intangível	3.q e 16	324.913	304.341	331.430	310.580
Depreciações e Amortizações e Redução ao Valor Recuperável	3.p, 3.q, 3.r, 15 e 16	(285.487)	(274.332)	(291.008)	(279.459)
TOTAL DO ATIVO		37.021.373	36.630.352	37.167.568	36.784.144

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	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		23.110.510	23.862.994	23.300.758	24.054.890
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		22.620.723	23.307.082	22.598.696	23.289.170
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	9.881.299	9.976.351	9.878.630	9.972.798
Captações no Mercado Aberto	3.s e 17.a	11.477.955	12.294.146	11.458.597	12.279.787
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	565.923	417.216	565.923	417.216
Relações Interfinanceiras		500.141	420.538	500.141	420.538
Obrigações por Repasses do País -Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	37.025	42.261	37.025	42.261
Outros Passivos Financeiros	23.a	158.380	156.570	158.380	156.570
Provisões	24	8.843	8.755	8.843	8.755
Outros Passivos	23.b	480.944	547.157	693.219	756.965
NÃO CIRCULANTE		11.838.886	10.732.066	11.794.833	10.693.962
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		11.630.411	10.511.606	11.576.478	10.463.376
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	11.620.001	10.496.830	11.566.068	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		277	279	277	279
Obrigações por Repasses do País -Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	5.684	10.186	5.684	10.186
Outros Passivos Financeiros	23.a	4.449	4.270	4.449	4.270
Provisões	24	160.868	174.483	162.139	175.869
Obrigações Fiscais Diferidas	22.b.2	25.674	23.625	27.574	25.487
Outros Passivos	23.b	21.933	22.352	28.642	29.230
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.d e 25	2.071.977	2.035.292	2.071.977	2.035.292
Capital		1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Reservas de Reavaliação		3.442	3.463	3.442	3.463
Reservas de Lucros		432.938	432.938	432.938	432.938
Outros Resultados Abrangentes		(13.986)	(1.109)	(13.986)	(1.109)
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(13.986)	(1.109)	(13.986)	(1.109)
Lucros Acumulados		49.583	-	49.563	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		37.021.373	36.630.352	37.167.568	36.784.144

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
PERÍODOS FINDOS EM 31 DE MARÇO
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		ACUMULADO NO PERÍODO		ACUMULADO NO PERÍODO	
		31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.222.228	968.709	1.227.363	973.366
Operações de Crédito	3.t e 8.f	346.301	263.725	346.301	263.725
Resultado do Arrendamento Mercantil	3.h	-	8	-	8
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.c, 6.f	858.833	693.136	863.968	697.793
Resultado de Operações de Câmbio	10.c	62	-	62	-
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	17.032	11.840	17.032	11.840
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(919.723)	(689.673)	(917.598)	(687.943)
Operações de Captação no Mercado	3.t e 17.c	(918.476)	(689.368)	(916.351)	(687.638)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.t e 18.b	(1.247)	(226)	(1.247)	(226)
Resultado de Operações de Câmbio	10.c	-	(79)	-	(79)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DÚVIDOSA		302.505	279.036	309.765	285.423
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DÚVIDOSA	8.g	(74.684)	(43.219)	(74.684)	(43.219)
Operações de Crédito		(73.302)	(43.323)	(73.302)	(43.323)
Outros Créditos		(1.382)	104	(1.382)	104
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		227.821	235.817	235.081	242.204
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(126.659)	(108.002)	(123.037)	(106.686)
Receitas de Prestação de Serviços	29.c	31.601	32.498	42.600	40.248
Rendas de Tarifas Bancárias	29.c	45.914	47.363	45.907	47.356
Prêmios Retidos		-	-	84.994	66.361
Variação das Provisões Técnicas		-	-	437	(11.902)
Sinistros Retidos		-	-	(46.222)	(29.989)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	-	(7.606)	(3.051)
Resultado Líquido de Resseguro	29.j	-	-	1.364	817
Despesas de Pessoal	29.e	(100.392)	(90.610)	(107.720)	(96.808)
Outras Despesas Administrativas	29.f	(86.098)	(73.910)	(90.909)	(77.011)
Despesas Tributárias	29.g	(21.822)	(21.080)	(26.109)	(24.366)
Resultado de Participações em Controladas	13	17.146	12.038	-	-
Outras Receitas Operacionais	29.d	21.824	14.661	24.700	17.387
Provisão para Contingência	29.h	(13.613)	(13.187)	(13.756)	(13.235)
Outras Despesas Operacionais	29.h	(21.219)	(15.775)	(30.717)	(22.493)
RESULTADO OPERACIONAL		101.162	127.815	112.044	135.518
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	29.i	107	(623)	85	(629)
PARTICIPAÇÕES		101.269	127.192	112.129	134.889
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.x e 22.a.1	(23.743)	(39.269)	(34.007)	(46.372)
Provisão para Imp. Renda - Vlrs.Correntes		(13.783)	(30.907)	(20.395)	(35.560)
Provisão para Imp. Renda - Vlrs.Diferidos		(381)	(318)	(406)	(334)
Provisão para Contr. Social-Vlrs.Correntes		(11.520)	(25.455)	(15.071)	(27.871)
Provisão para Contr. Social-Vlrs.Diferidos		(309)	(245)	(324)	(255)
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		1.250	9.809	1.212	9.804
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		1.000	7.847	977	7.844
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(6.964)	(6.650)	(7.560)	(7.244)
LUCRO LÍQUIDO DOTRIMESTRE		70.562	81.273	70.562	81.273
Juros sobre o Capital Próprio	25.d.2	21.000	19.500		
Nº de Ações		315.912.860	315.912.860		
Lucro Líquido por lote de mil Ações (R\$ 1,00)		223,36	257,26		

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 ABRANGENTE
PERÍODOS FINDOS EM 31 DE MARÇO
Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO	
	ACUMULADO NO PERÍODO	
	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	70.562	81.273
Outros Resultados Abrangentes		
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	(12.877)	6.518
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquido dos Impostos	(23.260)	56.922
Ganho (Perda) Transferido ao Resultado por Alienação	-	(25.858)
Efeito dos Impostos	10.383	(24.546)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos	(12.877)	6.518
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	57.685	87.791

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
PERÍODOS FINDOS EM 31 DE MARÇO
BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	Legal	Estatu-tária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Contro-ladas		
Saldos em 31/12/2021	1.600.000	3.543	30.090	200.692	57.339	(659)	(1.339)	-	1.889.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda						6.782	(264)		6.518
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(20)						20	-
Lucro Líquido do Trimestre								81.273	81.273
Destinações:									
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 61,73 por lote de mil ações)								(19.500)	(19.500)
Saldos em 31/03/2022	1.600.000	3.523	30.090	200.692	57.339	6.123	(1.603)	61.793	1.957.957
Mutações do Trimestre	-	(20)	-	-	-	6.782	(264)	61.793	68.291

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	Legal	Estatu-tária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Contro-ladas		
Saldos em 31/12/2022	1.600.000	3.463	46.593	329.345	57.000	1.990	(3.099)	-	2.035.292
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda						(12.690)	(187)		(12.877)
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(21)						21	-
Lucro Líquido do Trimestre								70.562	70.562
Destinações:									
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 66,47 por lote de mil ações)								(21.000)	(21.000)
Saldos em 31/03/2023	1.600.000	3.442	46.593	329.345	57.000	(10.700)	(3.286)	49.583	2.071.977
Mutações do Trimestre	-	(21)	-	-	-	(12.690)	(187)	49.583	36.685

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
PERÍODOS FINDOS EM 31 DE MARÇO
Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado	(531.478)	(201.478)	(508.695)	(186.607)
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	94.305	120.542	104.569	127.645
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	(625.783)	(322.020)	(613.264)	(314.252)
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação	-	-	250	(1)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda	(476.804)	(211.736)	(480.748)	(214.326)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento	(215.266)	(167.127)	(216.705)	(169.136)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	74.684	43.219	74.684	43.219
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	12.697	12.604	13.097	12.885
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	(1.948)	13.170	(1.842)	13.213
Ajuste de Provisão - Outras	(2.010)	(299)	(2.010)	(299)
Resultado de Participação em Controladas	(17.146)	(12.038)	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	(10)	187	(10)	187
Baixa no Imobilizado de Uso	20	-	20	6
Variação de Ativos e Obrigações	(848.302)	1.478.761	(867.932)	1.468.919
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(14.696)	(505.797)	(14.696)	(505.797)
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	3.582	3.359	3.707	5.866
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(784.594)	11.386	(784.594)	11.386
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	46.381	13.035	46.381	13.035
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(350.187)	(317.988)	(350.187)	(317.988)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(26.793)	13.681	(26.545)	13.887
(Aumento) Redução em Outros Ativos	26.459	21.750	24.999	7.285
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	1.205	(3.174)	570	(5.768)
Aumento (Redução) em Depósitos	1.028.119	707.573	1.023.300	701.908
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	(816.190)	1.539.081	(821.190)	1.537.878
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	148.666	58.780	148.666	58.780
Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses	(9.737)	(3.538)	(9.737)	(3.538)
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	2.864	15.989
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	4.013	(26.690)	4.013	(26.690)
Aumento (Redução) em Provisões	(11.580)	(2.872)	(11.800)	(2.943)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(16)	(16)	(19)	(18)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	(67.631)	26.553	(68.198)	29.078
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(25.303)	(56.362)	(35.466)	(63.431)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(1.379.780)	1.277.283	(1.376.627)	1.282.312
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos				
Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda	(867.218)	(7.122.673)	(887.918)	(7.147.773)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda	541.076	4.922.000	558.606	4.956.317
Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento	(14.961)	(62.370)	(14.961)	(77.398)
Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento	363.216	133.287	363.216	133.911
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	2.745	2.275	2.745	2.275
Alienação de Imobilizado de Uso	-	3	77	3
Aquisição de Imobilizado de Uso	(4.126)	(12.584)	(4.328)	(12.594)
Baixas no Intangível	-	-	-	236
Aplicações no Intangível	(21.746)	(9.797)	(22.024)	(9.856)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.014)	(2.149.859)	(4.587)	(2.154.879)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(20.000)	(18.500)	(20.000)	(18.500)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(20.000)	(18.500)	(20.000)	(18.500)
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(1.400.794)	(891.076)	(1.401.214)	(891.067)

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

Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	4.464.917	5.560.306	4.466.252	5.560.675
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	3.064.123	4.669.230	3.065.038	4.669.608

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
PERÍODOS FINDOS EM 31 DE MARÇO
Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
RECEITAS	1.246.990	1.019.389	1.354.566	1.091.411
Intermediação Financeira	1.222.228	968.709	1.227.363	973.366
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	77.515	79.861	88.507	87.604
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(74.684)	(43.219)	(74.684)	(43.219)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	88.595	56.902
Outras	21.931	14.038	24.785	16.758
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(919.723)	(689.673)	(917.598)	(687.943)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(100.433)	(82.953)	(169.796)	(126.972)
Materiais, Energia e Outros	(68.538)	(56.738)	(79.010)	(64.363)
Serviços de Terceiros	(31.895)	(26.215)	(35.158)	(27.943)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	(55.628)	(34.666)
VALOR ADICIONADO BRUTO	226.834	246.763	267.172	276.496
DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT	(12.697)	(12.604)	(13.097)	(12.885)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	214.137	234.159	254.075	263.611
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	17.146	12.038	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	17.146	12.038	-	-
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	231.283	246.197	254.075	263.611
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	231.283	246.197	254.075	263.611
PESSOAL	92.059	83.389	99.095	89.403
Remuneração Direta	68.366	63.402	74.053	68.248
Benefícios	18.674	15.858	19.692	16.769
F.G.T.S	5.019	4.129	5.350	4.386
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	60.862	74.220	76.301	85.387
Federais	56.813	70.048	71.524	80.656
Estaduais	14	19	16	19
Municipais	4.035	4.153	4.761	4.712
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	7.800	7.315	8.117	7.548
Aluguéis	7.800	7.315	8.117	7.548
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	70.562	81.273	70.562	81.273
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	21.000	19.500	21.000	19.500
Lucros Retidos do Período	49.562	61.773	49.562	61.773

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

	ÍNDICE	Página
1.	CONTEXTO OPERACIONAL	2
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	2
3.	RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	3
4.	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	9
5.	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	10
6.	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	11
7.	DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	15
8.	CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS	16
9.	CRÉDITO IMOBILIÁRIO	18
10.	CARTEIRA DE CÂMBIO	19
11.	OUTROS ATIVOS	19
12.	OUTROS VALORES E BENS	21
13.	PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS	21
14.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	23
15.	IMOBILIZADO DE USO	24
16.	INTANGÍVEL	25
17.	DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	27
18.	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	29
19.	ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	30
20.	PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	30
21.	COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	30
22.	IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	31
23.	OUTROS PASSIVOS	33
24.	PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	34
25.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	36
26.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	37
27.	LIMITES OPERACIONAIS	39
28.	GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	39
29.	OUTRAS INFORMAÇÕES	42
30.	AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	47

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

Em 31 de março 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.

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

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.

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 %	
			31/03/2023	31/12/2022
Entidades Financeiras no País				
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 %
Entidades Não Financeiras no País				
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:

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

- **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.

- **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 31/03/2023 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

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

das faturas, inclusive compras à vista e parcelado lojista, no título contábil 1.8.8.79.00-3 - Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento em contrapartida com o título contábil 4.9.9.01.00-5 - Obrigações por Transações de Pagamento, descontadas das comissões pagas pelos estabelecimentos comerciais, contabilizadas no título contábil 7.1.7.05.00-4 - Rendas por Serviços de Pagamento.

Os saques financiados, faturas em atraso, rotativo e compras parceladas com juros pelo emissor são contabilizados nos títulos contábeis: 1.6.1.20.20-4 - Cartão de Crédito-Rotativo, 1.6.1.20.22-8 - Cartão de Crédito - Compras Parceladas e Parcelamentos de Faturas e 1.6.1.20.25-9 - Cartão de Crédito - Saques, Transferências, Pagamentos de Contas e Outras Transações.

j. Provisão para Perdas de Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil 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 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.

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 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 vigor, 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 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 30/06/2022, 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:

	31/03/2023
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.

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

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 trimestre 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 pela Instituição.

No primeiro trimestre 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 Rendias 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.

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

- **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.

- 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.

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 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.

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

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	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Disponibilidades	238.546	175.680	239.461	177.015
Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)	2.825.577	4.289.237	2.825.577	4.289.237
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	2.825.577	4.289.237	2.825.577	4.289.237
Letras Financeiras do Tesouro	1.025.588	942.032	1.025.588	942.032
Letras do Tesouro Nacional	309.998	1.235.281	309.998	1.235.281
Notas do Tesouro Nacional	1.489.991	2.111.924	1.489.991	2.111.924
Total	3.064.123	4.464.917	3.065.038	4.466.252

(*) Operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação for igual ou 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

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a. Contas Patrimoniais - Composição

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Aplicações no Mercado Aberto	2.825.577	4.289.237
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	2.825.577	4.289.237
Letras Financeiras do Tesouro	1.025.588	942.032
Letras do Tesouro Nacional	309.998	1.235.281
Notas do Tesouro Nacional	1.489.991	2.111.924
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	846.657	831.961
Aplicações em Dep. Interf. - Ligadas com Garantia	24.330	23.455
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	564.424	578.499
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	60.252	37.163
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	197.651	192.844
Total	3.672.234	5.121.198

b. Prazo de Vencimento

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	31/03/2023						
	sem vencto	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Aplicações no Mercado Aberto	-	2.825.577	-	-	-	-	2.825.577
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	-	2.825.577	-	-	-	-	2.825.577
Letras Financeiras do Tesouro	-	1.025.588	-	-	-	-	1.025.588
Letras do Tesouro Nacional	-	309.998	-	-	-	-	309.998
Notas do Tesouro Nacional	-	1.489.991	-	-	-	-	1.489.991
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	-	438.983	407.674	-	-	846.657
Aplicações em Dep. Interf. - Ligadas com Garantia	-	-	24.330	-	-	-	24.330
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	-	217.002	347.422	-	-	564.424
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	-	-	-	60.252	-	-	60.252
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	-	-	197.651	-	-	-	197.651
Total em 31/03/2023	-	2.825.577	438.983	407.674	-	-	3.672.234
Total em 31/12/2022	-	4.356.856	427.007	337.335	-	-	5.121.198

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo e Consolidado				Banestes Múltiplo e Consolidado			
	31/03/2023				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
Aplicações no Mercado Aberto	2.825.577	2.863.557	2.863.557	-	4.289.237	4.356.288	4.356.288	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	2.825.577	2.863.557	2.863.557	-	4.289.237	4.356.288	4.356.288	-
Aplicações em Dep. Interfinanc.	846.657	846.752	-	846.752	831.961	832.047	-	832.047
Total	3.672.234	3.710.309	2.863.557	846.752	5.121.198	5.188.335	4.356.288	832.047

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. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	145.016	262.533
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	24.481	29.072
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	640	168
Total	170.137	291.773

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**a. Classificação por Tipo de Papel**

Tipo de Papel	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Carteira Própria	10.501.582	9.039.660	10.679.837	9.209.922
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	6.203.274	4.070.202	6.241.440	4.107.164
Notas do Tesouro Nacional - NTN	597.471	1.009.336	688.427	1.098.493
Títulos Públicos Federais - CVS - Comp. Var. Salariais	124.022	131.434	124.022	131.434
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	64.100	70.889	64.100	70.889
Debêntures	2.123.956	2.131.015	2.123.956	2.131.015
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	829.522	1.009.011	829.522	1.009.011
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	559.234	617.770	559.234	617.770
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	-	-	49.133	44.143
Outros	3	3	3	3
Vinculados a Compromissos de Recompra	11.515.460	12.337.288	11.515.460	12.337.288
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	11.515.460	12.337.288	11.515.460	12.337.288
Vinculados a Prestação de Garantias	101.739	98.531	101.739	98.531
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	39	38	39	38
Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - LFT	101.700	98.493	101.700	98.493
Total	22.118.781	21.475.479	22.297.036	21.645.741

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. Classificação por Categoria, Tipo de Papel e Vencimento

Categoria/Papel	Banestes Múltiplo								
	31/03/2023								
	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
Títulos Disponíveis Para Venda	-	104.609	167.469	2.805.748	964.186	11.342.852	15.384.864	15.384.864	15.425.945
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	2.345.378	-	11.094.938	13.440.316	13.440.316	13.440.760
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debêntures	-	52.764	154.707	329.094	852.739	202.701	1.592.005	1.592.005	1.619.495
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	51.845	12.762	31.863	10.577	-	107.047	107.047	107.057
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	99.413	-	45.063	144.476	144.476	157.613
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	100.870	150	101.020	101.020	101.020
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	221.947	945.763	4.506.999	565.665	493.543	6.733.917	6.648.439	6.733.917
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	651.516	3.728.641	-	-	4.380.157	4.380.371	4.380.157
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	195.493	257.502	452.995	396.056	452.995
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	334	6.622	-	57.144	64.100	68.061	64.100
Debêntures	-	-	38.628	173.308	185.392	134.623	531.951	525.090	531.951
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.554	28.389	-	86.079	-	124.022	100.455	124.022
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	207.947	109.505	377.565	27.458	-	722.475	720.167	722.475
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	4.446	117.391	220.863	71.243	44.271	458.214	458.236	458.214
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 31/03/2023	-	326.556	1.113.232	7.312.747	1.529.851	11.836.395	22.118.781	22.033.303	22.159.862
Total em 31/12/2022	-	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								
	31/03/2023								
	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
Títulos Para Negociação (*)	9.950	-	-	-	-	-	9.950	9.950	9.950
Cotas de Fundo de Investimento - Diversos	9.950	-	-	-	-	-	9.950	9.950	9.950
Títulos Disponíveis Para Venda	39.183	104.609	180.500	2.812.182	982.887	11.388.672	15.508.033	15.508.033	15.554.590
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	13.031	2.351.812	18.701	11.094.938	13.478.482	13.478.482	13.478.960
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	39.183	-	-	-	-	-	39.183	39.183	39.183
Debêntures	-	52.764	154.707	329.094	852.739	202.701	1.592.005	1.592.005	1.619.495
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	51.845	12.762	31.863	10.577	-	107.047	107.047	107.057
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	99.413	-	45.063	144.476	144.476	157.613
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	100.870	150	101.020	101.020	101.020
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	45.820	45.820	45.820	51.262
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	221.947	945.763	4.506.999	565.665	538.679	6.779.053	6.693.575	6.779.053
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	651.516	3.728.641	-	-	4.380.157	4.380.371	4.380.157
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	45.136	45.136	45.136	45.136
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	195.493	257.502	452.995	396.056	452.995
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	334	6.622	-	57.144	64.100	68.061	64.100
Debêntures	-	-	38.628	173.308	185.392	134.623	531.951	525.090	531.951
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.554	28.389	-	86.079	-	124.022	100.455	124.022
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	207.947	109.505	377.565	27.458	-	722.475	720.167	722.475
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	4.446	117.391	220.863	71.243	44.271	458.214	458.236	458.214
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 31/03/2023	49.133	326.556	1.126.263	7.319.181	1.548.552	11.927.351	22.297.036	22.211.558	22.343.593
Total em 31/12/2022	44.143	631.912	734.529	7.312.784	1.973.156	10.949.217	21.645.741	21.562.876	21.665.332

(*) 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				Banestes Múltiplo			
	31/03/2023				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	15.384.864	15.384.864	15.055.143	329.721	14.608.573	14.608.573	14.054.675	553.898
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.733.917	6.648.439	5.039.733	1.608.706	6.866.906	6.784.041	5.103.916	1.680.125
Total	22.118.781	22.033.303	20.094.876	1.938.427	21.475.479	21.392.614	19.158.591	2.234.023

	Banestes Consolidado				Banestes Consolidado			
	31/03/2023				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	9.950	9.950	-	9.950	10.200	10.200	-	10.200
Títulos Disponíveis para Venda	15.508.033	15.508.033	15.178.312	329.721	14.724.938	14.724.938	14.137.097	587.841
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.779.053	6.693.575	5.084.869	1.608.706	6.910.603	6.827.738	5.147.613	1.680.125
Total	22.297.036	22.211.558	20.263.181	1.948.377	21.645.741	21.562.876	19.284.710	2.278.166

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	Saldo anterior	Ganhos no período	Perdas no período	Impostos no período	Saldo	Saldo
		Não Realizado			31/03/2023	31/03/2022
Títulos Disponíveis para Venda						
Próprios	1.990	1.109	(24.182)	10.383	(10.700)	6.123
De Controladas	(3.099)	667	(854)	-	(3.286)	(1.603)
Total	(1.109)	1.776	(25.036)	10.383	(13.986)	4.520

Não houve transferência de valores para o resultado decorrente de alienação no primeiro trimestre de 2023 e no primeiro trimestre de 2022 foi transferido o valor de R\$ 25.858.

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

No primeiro trimestre 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	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Rendas de Títulos de Renda Fixa	670.457	357.700	674.850	362.117
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	18.239	17.805	19.491	18.144
Lucros com Títulos de Renda Fixa	-	25.858	-	25.858
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	-	-	(509)	(2)
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	-	(1)	(4)
Ajuste a Valor de Mercado - Títulos para Negociação	-	-	-	(93)
Total	688.696	401.363	693.831	406.020

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	31/03/2023	31/12/2022
Depósitos no Banco Central do Brasil		1.770.369	985.776
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	939.796	147.825
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	750.414	735.908
Compulsório sobre Microcrédito	Sem Remuneração	-	11.247
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	67.410	54.796
Aplicacoes Voluntarias no Banco Central	SELIC	12.749	36.000

b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	31/03/2023	31/12/2022
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	27.356	118
Sistema Financeiro da Habitação		113.735	111.360
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	1.772	1.699
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	123.677	121.375
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	7.309	3.701
Total		148.400	115.179

c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	14.730	10.118
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	2.302	1.722
Total	17.032	11.840

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	
	31/03/2023	31/12/2022
Adiantamentos a Depositantes	3.323	2.617
Empréstimos	5.591.144	5.520.160
Direitos Creditórios Descontados	59.164	53.555
Financiamentos a Exportação	41.266	49.996
Financiamentos	129.146	130.252
Financiamentos Rurais	391.231	343.556
Financiamentos Imobiliários	1.561.599	1.353.921
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	17.659	20.490
Total de Operações de Créditos (1)	7.794.532	7.474.547
Arrendamento Mercantil	-	2
Total de Arrendamento Mercantil (2)	-	2
Operações com Cartão de Crédito	480.394	453.745
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos	9.769	10.953
Total de Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos (3)	490.163	464.698
Total da Carteira de Op. de Créditos, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos (1+2+3)	8.284.695	7.939.247
(Provisão para Perdas de Op. de Créditos, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos c/ Característica de Concessão de Créditos) (4)	(347.054)	(303.955)
Total da Carteira de Crédito Líquido de PDD (1+2+3+4)	7.937.641	7.635.292

b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

Créditos	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	31/03/2023					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	de 3 meses até 1 ano	Acima de 1 ano	
Setor Privado	97.742	941.692	1.840.309	5.404.952	8.284.695	83.011	922.044	1.758.088	5.176.104	7.939.247		
Comércio	12.727	166.279	381.357	582.310	1.142.673	9.140	169.309	363.490	617.256	1.159.195		
Habitação	1.154	17.069	63.149	1.480.227	1.561.599	1.130	14.830	44.361	1.293.600	1.353.921		
Indústria	10.071	120.978	189.852	405.032	725.933	6.798	114.659	220.726	382.676	724.859		
Int. Financeiros	4	495	1.673	4.733	6.905	-	333	1.521	5.172	7.026		
Outros Serviços Pessoas Físicas	14.465	87.358	199.793	372.526	674.142	12.488	91.065	204.614	429.283	737.450		
Rural	513	40.314	196.680	153.724	391.231	925	11.773	194.815	136.043	343.556		
Total	97.742	941.692	1.840.309	5.404.952	8.284.695	83.011	922.044	1.758.088	5.176.104	7.939.247		

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											
	31/03/2023						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	3.346.517	-	3.346.517	40,4	-	-	3.207.148	-	3.207.148	40,4	-	-
A	2.478.038	-	2.478.038	29,9	0,5	12.390	2.305.030	-	2.305.030	29,0	0,5	11.525
B	1.335.975	55.494	1.391.469	16,8	1,0	13.915	1.361.782	44.330	1.406.112	17,7	1,0	14.061
C	504.094	66.563	570.657	6,9	3,0	17.120	516.968	54.037	571.005	7,2	3,0	17.130
Subtotal	7.664.624	122.057	7.786.681	94,0	-	43.425	7.390.928	98.367	7.489.295	94,3	-	42.716
D	81.362	46.146	127.508	1,5	10,0	12.750	80.777	52.782	133.559	1,7	10,0	13.356
E	23.439	36.885	60.324	0,7	30,0	18.097	19.553	33.130	52.683	0,7	30,0	15.805
F	11.469	24.930	36.399	0,4	50,0	18.200	11.245	18.288	29.533	0,4	50,0	14.766
G	22.948	41.057	64.005	0,8	70,0	44.804	25.158	31.057	56.215	0,7	70,0	39.350
H	49.948	159.830	209.778	2,6	100,0	209.778	40.342	137.620	177.962	2,2	100,0	177.962
Subtotal	189.166	308.848	498.014	6,0	-	303.629	177.075	272.877	449.952	5,7	-	261.239
Total	7.853.790	430.905	8.284.695	100,0		347.054	7.568.003	371.244	7.939.247	100,0		303.955
%	94,8	5,2	100,0			4,2	95,3	4,7	100,0			3,8

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	461.002	5,6	463.681	5,8
50 Seguintes Maiores Devedores	703.294	8,4	732.813	9,2
100 Seguintes Maiores Devedores	426.900	5,2	439.194	5,6
Demais Devedores	6.693.499	80,8	6.303.559	79,4
Total da Carteira	8.284.695	100,0	7.939.247	100,0

e. Montante de Operações Renegociadas

No primeiro trimestre de 2023 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 33.118 (R\$ 17.879 no primeiro trimestre 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	
	31/03/2023	31/03/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	350	238
Rendas de Empréstimos	283.764	222.197
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	3.258	2.113
Rendas de Financiamentos	5.561	4.478
Rendas de Financiamentos a Exportação	1.959	1.088
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	95	36
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	3.336	1.511
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	3.161	1.189
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	759	48
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	33.927	18.234
Rendas de Financiamentos Habitacionais	1	1
Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento	552	771
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	9.578	11.821
Total	346.301	263.725

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(303.955)	(270.347)
Constituição/Complemento	(100.898)	(62.203)
Reversão	26.214	18.984
Efeito Líquido no Resultado	(74.684)	(43.219)
Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)	31.585	48.311
Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(347.054)	(265.255)
- Provisão para Perdas de Operação de Créditos	(342.984)	(262.904)
- Provisão para Perdas de Arrendamento Mercantil	-	(1)
- Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos	(4.070)	(2.350)

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 1.561.599 (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:

a. Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R\$ 1.279.819 (R\$ 1.120.424 em 31/12/2022);

b. As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 281.780 (R\$ 233.497 em 31/12/2022).

As liquidações antecipadas e os saldos remanescentes ao término do prazo contratual na Carteira 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

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\$ 123.677 (R\$ 121.375 em 31/12/2022). Em 31/03/2023 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	
	31/03/2023	31/03/2022
Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas	62	(77)
Despesas de Operações de Câmbio	-	(2)
Total	62	(79)

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

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Circulante	509.110	483.710	574.546	547.708
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	480.117	453.466	480.117	453.466
Rendas a Receber	28.993	30.244	3.808	5.308
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	67.645	69.124
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	21.111	18.751
Ativo de Resseguro Diferido	-	-	1.865	1.059
Não Circulante	277	279	277	279
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	277	279	277	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	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Circulante	109.442	132.005	128.298	151.290
Transferências Internas de Recursos	598	40	598	40
Adiantamentos e Antecipações Salariais	2.769	4.029	2.560	5.405
Devedores por Compra de Valores e Bens	2.921	3.083	2.921	3.083
Devedores por Depósitos em Garantia:	9.111	8.619	9.111	8.619
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	7.320	7.581	7.320	7.581
* Outros Depósitos Judiciais	1.791	1.038	1.791	1.038
Impostos e Contribuições a Compensar:	20.129	19.685	20.569	19.976
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	10.408	-	10.408	-
* Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício	8.876	-	8.876	-
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	845	19.685	1.285	19.976
Pagamentos a Ressarcir	1.625	435	20.245	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	46.568	53.202	46.569	53.206
Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito	(3)	(1.612)	(3)	(1.612)
Outros	25.594	26.439	25.598	26.441
Não Circulante	230.381	234.277	241.561	245.381
Devedores por Compra de Valores e Bens	6.848	7.870	6.848	7.870
Devedores por Depósitos em Garantia:	171.271	176.561	180.770	185.984
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	88.667	87.048	96.621	94.895
INSS - Diversas NFDL	47.142	46.318	54.637	53.713
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91	38.744	38.013	38.744	38.013
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	2.781	2.717	3.240	3.169
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	35.448	42.916	35.509	43.026
* Outros Depósitos Judiciais	47.156	46.597	48.640	48.063
Impostos e Contribuições a Compensar:	15	14	1.696	1.695
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	1.681	1.681
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	15	14	15	14
Pagamentos a Ressarcir	321	321	321	321
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	8.957	8.943	8.957	8.943
Devedores Diversos - País	49.840	47.424	49.840	47.424
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(6.871)	(6.856)	(6.871)	(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\$ 1.432, cujo processo no mérito transitou em julgado, e atualmente discute-se judicialmente o valor do crédito para fins de 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	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Circulante	14.510	15.248	47.621	47.723
Outros Valores e Bens	6.088	6.707	16.755	15.974
Material em Estoque	1.350	1.221	1.563	1.432
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	4.738	5.486	15.192	14.542
Veículos	158	126	10.642	9.213
Imoveis Habitacionais	555	555	555	555
Outros Imóveis	4.075	4.855	4.075	4.855
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(50)	(50)	(80)	(81)
Despesas Antecipadas	8.422	8.541	9.001	9.105
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	21.865	22.644
Não Circulante	56.124	59.327	56.124	59.327
Outros Valores e Bens	54.005	55.961	54.005	55.961
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	54.005	55.961	54.005	55.961
Veículos	96	96	96	96
Imoveis Habitacionais	4.666	7.206	4.666	7.206
Outros Imóveis	50.035	49.451	50.035	49.451
Outros	14	14	14	14
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(806)	(806)	(806)	(806)
Despesas Antecipadas	2.119	3.366	2.119	3.366

13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo	
	31/03/2023	31/03/2022
Saldo no início do período	152.884	167.484
Resultado de Participações em Controladas	17.146	12.038
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	(187)	(264)
Dividendos	-	(16.545)
Saldo no fim do período	169.843	162.713

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
Capital Realizado Atualizado					
31 de março de 2023	86.326	38.000	17.000	-	141.326
31 de dezembro de 2022	86.326	38.000	17.000	-	141.326
Patrimônio Líquido Ajustado					
31 de março de 2023	106.458	63.385	43.731	-	213.574
31 de dezembro de 2022	98.454	54.430	37.682	-	190.566
Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)					
31 de março 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
Percentual de Participação					
31 de março de 2023	100,00	100,00	99,99	-	-
31 de dezembro de 2022	100,00	100,00	99,99	100,00	-
Lucro Líquido acumulado em					
31 de março de 2023	8.191	8.955	6.049	-	23.195
31 de março de 2022	4.483	7.555	5.255	53	17.346
Saldo das Operações em Controladas					
Ativos (Passivos)					
31 de março de 2023	12.679	(8.705)	(53.874)	-	(49.900)
31 de dezembro de 2022	13.950	(5.942)	(48.119)	-	(40.111)
Receitas (Despesas)					
31 de março de 2023	1.077	(203)	(1.117)	-	(243)
31 de março de 2022	821	(189)	(796)	(11)	(175)
Resultado da Equivalência Patrimonial					
31 de março de 2023	8.191	8.955	-	-	17.146
31 de março de 2022	4.483	7.555	-	-	12.038
Valor Contábil dos Investimentos					
31 de março de 2023	106.458	63.385	-	-	169.843
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 trimestre de 2023 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 18.500 (R\$ 18.011 em 2022).

Transação	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/03/2022
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	6.083	(39.243)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(19.425)	(64.751)	-	-
BANESTES Seguros S.A	14.975	14.975	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	10.533	10.533	-	-
Depósitos à Vista (2):	(50.360)	(11.912)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(47.691)	(8.358)	-	-
BANESTES Seguros S.A	(2.577)	(1.307)	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(3)	(2.212)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(89)	(35)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	(6.331.117)	(6.249.078)	(209.196)	(157.236)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.277.184)	(6.200.848)	(207.643)	(156.003)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(53.933)	(48.230)	(1.553)	(1.233)
Obrigações por Operações Compromissadas (2):	(19.358)	(14.359)	(572)	(497)
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(19.358)	(14.359)	(572)	(480)
Fundo BANESTES VGBL	-	-	-	(17)
Demais Transações (3):	25.131	25.215	2.481	1.351
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(224)	(204)
Companhia de Gás do Espírito Santo - ES Gás	24.579	24.691	823	-
BANESTES Seguros S.A	281	282	1.077	821
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	123	96	369	291
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	148	146	436	437
Fundo BANESTES VGBL	-	-	-	6
Total	(6.369.621)	(6.289.377)	(207.287)	(156.382)

(*) 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							
	31/03/2023				31/03/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Salário ou pró-labore	243	743	105	91	188	765	71	71
Participação nos resultados	30	73	-	-	29	64	-	-
Benefícios pós-emprego	-	49	-	-	-	49	-	-
Totais:	273	865	105	91	217	878	71	71

Benefícios	Banestes Consolidado							
	31/03/2023				31/03/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Salário ou pró-labore	243	1.431	201	91	188	1.395	71	71
Participação nos resultados	30	126	-	-	29	122	-	-
Benefícios pós-emprego	-	101	-	-	-	98	-	-
Totais:	273	1.658	201	91	217	1.615	71	71

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			
	31/03/2023		31/12/2022		31/03/2023		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	81.832	0,03	75.700	0,03	427.250	0,5	427.000	0,5
Total	213.707.961	92,51	213.701.829	92,51	78.594.650	92,56	78.594.400	92,56

15. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo						
	31/03/2023						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benefeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2022	10.114	35.751	28.360	103.176	17.546	7.351	202.298
Aquisições	-	2.258	759	-	1.027	82	4.126
Alienações / Baixas	-	(297)	(43)	(32)	-	(16)	(388)
Transferências	-	-	(1.627)	1.586	41	-	-
Saldo Final	10.114	37.712	27.449	104.730	18.614	7.417	206.036
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(4.943)	(23.745)	(16.350)	(86.472)	(10.309)	(4.999)	(146.818)
Depreciação do Período	(40)	(823)	(344)	(1.574)	(448)	(219)	(3.448)
Baixas / Alienações	-	280	43	33	-	12	368
Saldo Final	(4.983)	(24.288)	(16.651)	(88.013)	(10.757)	(5.206)	(149.898)
Saldo Líquido Final	5.131	13.424	10.798	16.717	7.857	2.211	56.138
Saldo Líquido em 31/12/2022	5.171	12.006	12.010	16.704	7.237	2.352	55.480

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						
	31/03/2023						
	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
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2022	11.199	37.175	29.031	104.130	17.732	7.351	206.618
Aquisições	-	2.258	759	50	1.179	82	4.328
Alienações / Baixas	(7)	(297)	(43)	(32)	(76)	(16)	(471)
Transferências	-	-	(1.627)	1.586	41	-	-
Saldo Final	11.192	39.136	28.120	105.734	18.876	7.417	210.475
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(5.602)	(24.163)	(16.777)	(87.111)	(10.472)	(4.999)	(149.124)
Depreciação do Período	(49)	(864)	(356)	(1.598)	(453)	(219)	(3.539)
Baixas / Alienações	6	280	43	33	-	12	374
Saldo Final	(5.645)	(24.747)	(17.090)	(88.676)	(10.925)	(5.206)	(152.289)
Saldo Líquido Final	5.547	14.389	11.030	17.058	7.951	2.211	58.186
Saldo Líquido em 31/12/2022	5.597	13.012	12.254	17.019	7.260	2.352	57.494

16. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	31/03/2023				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2022	136.079	9.634	106.679	51.949	304.341
Aquisições	226	2.518	8.955	10.047	21.746
Alienações / Baixas	(6)	-	-	(1.168)	(1.174)
Transferências	1.440	-	-	(1.440)	-
Saldo Final	137.739	12.152	115.634	59.388	324.913
Amortização					
Saldo em 31/12/2022	(66.288)	(6.314)	(53.740)	-	(126.342)
Amortização do Período	(4.133)	(173)	(4.943)	-	(9.249)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final	(70.419)	(6.487)	(58.683)	-	(135.589)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixas / Alienações	4	-	-	1.168	1.172
Constituição	-	-	-	-	-
Saldo Final	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final	67.320	5.665	56.951	59.388	189.324
Saldo Líquido em 31/12/2022	69.787	3.320	52.939	50.781	176.827

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				
	31/03/2023				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2022	139.537	9.634	109.460	51.949	310.580
Aquisições	226	2.518	9.233	10.047	22.024
Alienações / Baixas	(6)	-	-	(1.168)	(1.174)
Transferências	1.440	-	-	(1.440)	-
Saldo Final	141.197	12.152	118.693	59.388	331.430
Amortização					
Saldo em 31/12/2022	(68.824)	(6.314)	(54.025)	-	(129.163)
Amortização do Período	(4.330)	(173)	(5.055)	-	(9.558)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final	(73.152)	(6.487)	(59.080)	-	(138.719)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixa	4	-	-	1.168	1.172
Saldo Final	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final	68.045	5.665	59.613	59.388	192.711
Saldo Líquido em 31/12/2022	70.709	3.320	55.435	50.781	180.245

(*) 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									
	31/03/2023									
	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 31/03/2023	Taxas mínimas e máximas 31/12/2022
Depósitos	9.354.418	237.502	289.379	4.777.354	5.540.954	1.301.693	21.501.300	20.473.181	-	-
À Vista	1.271.779	-	-	-	-	-	1.271.779	1.426.574	-	-
Poupança	4.119.648	-	-	-	-	-	4.119.648	4.195.916	0,58% e 0,75%	0,61% e 0,75%
Interfinanceiros	-	184.312	147.010	-	-	-	331.322	239.383	-	-
Judiciais (*)	3.955.227	-	-	-	-	-	3.955.227	3.917.160	0,58% e 0,74%	0,65% e 0,71%
A Prazo (**)	-	53.190	142.369	4.777.354	5.540.954	1.301.693	11.815.560	10.686.501	-	-
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.764	-	-	-	-	-	7.764	7.647	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	11.477.955	-	-	-	-	11.477.955	12.294.146	13,5% e 13,65%a.a	13,5% e 13,65%a.a
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	208.671	357.252	-	-	-	565.923	417.257	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	84.008	150.696	-	-	-	234.704	176.187	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	124.663	206.556	-	-	-	331.219	241.070	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
Repasses do País (***)	-	11.407	25.618	5.632	52	-	42.709	52.447	-	-
Total	9.354.418	11.935.535	672.249	4.782.986	5.541.006	1.301.693	33.587.887	33.237.031		

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									
	31/03/2023									
	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 31/03/2023	Taxas mínimas e máximas 31/12/2022
Depósitos	9.351.749	237.502	289.379	4.777.336	5.492.148	1.296.584	21.444.698	20.421.398	-	-
À Vista	1.269.110	-	-	-	-	-	1.269.110	1.423.021	-	-
Poupança	4.119.648	-	-	-	-	-	4.119.648	4.195.916	0,58% e 0,75%	0,61% e 0,75%
Interfinanceiros	-	184.312	147.010	-	-	-	331.322	239.383	-	-
Judiciais (*)	3.955.227	-	-	-	-	-	3.955.227	3.917.160	0,58% e 0,74%	0,65% e 0,71%
A Prazo (**)	-	53.190	142.369	4.777.336	5.492.148	1.296.584	11.761.627	10.638.271	-	-
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.764	-	-	-	-	-	7.764	7.647	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	11.458.597	-	-	-	-	11.458.597	12.279.787	13,5% e 13,65%a.a	13,5% e 13,65%a.a
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	208.671	357.252	-	-	-	565.923	417.257	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	84.008	150.696	-	-	-	234.704	176.187	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	124.663	206.556	-	-	-	331.219	241.070	80% e 92% CDI	80% e 92% CDI
Repasses do País (***)	-	11.407	25.618	5.632	52	-	42.709	52.447	-	-
Total	9.351.749	11.916.177	672.249	4.782.968	5.492.200	1.296.584	33.511.927	33.170.889		

(*) 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			
	31/03/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo			
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2			
Depósitos Interfinanceiros	331.322	-	331.316	239.383	-	239.381		
Depósitos a Prazo	11.815.560	-	11.814.760	10.686.501	-	10.684.750		
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	565.923	-	565.923	417.257	-	417.256		
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	234.704	-	234.704	176.187	-	176.187		
Recursos de Letras de Crédito Agroneg.	331.219	-	331.219	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

	Banestes Consolidado			Banestes Consolidado		
	31/03/2023			31/12/2022		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2	
Depósitos Interfinanceiros	331.322	-	331.316	239.383	-	239.381
Depósitos a Prazo	11.761.627	-	11.760.811	10.638.271	-	10.636.521
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	565.923	-	565.923	417.257	-	417.256
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	234.704	-	234.704	176.187	-	176.187
Recursos de Letras de Crédito Agroneg.	331.219	-	331.219	241.070	-	241.069

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Despesas de Depósitos de Poupança	(80.350)	(70.407)	(80.350)	(70.407)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(8.265)	(3.427)	(8.265)	(3.427)
Despesas de Depósitos a Prazo	(313.945)	(233.147)	(312.392)	(231.914)
Despesas de Depósitos Judiciais	(107.298)	(56.534)	(107.298)	(56.534)
Despesas de Depósitos Especiais	(155)	(125)	(155)	(125)
Despesas de Operações Compromissadas	(390.361)	(315.804)	(389.789)	(315.307)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(7.773)	(2.151)	(7.773)	(2.151)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(5.111)	(2.710)	(5.111)	(2.710)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(5.218)	(5.063)	(5.218)	(5.063)
Total	(918.476)	(689.368)	(916.351)	(687.638)

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			
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
		Recursos Captados		Taxas mínimas e máximas	
Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A.	Nossocrédito Automático/	6	6	-	-
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	FINAME	2.485	3.565	1,0% e 15,2%	1,0% e 9,70%
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	BNDES	24	30	6,62%	6,62%
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	40.194	48.846	3,0% e 8,0%	2,25% e 8,0%
Total		42.709	52.447		

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
Despesas de Repasses - BNDES	-	(21)
Despesas de Repasses - FINAME	(30)	(128)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(1.217)	(77)
Total	(1.247)	(226)

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	
	31/03/2023	31/12/2022
Provisões Técnicas	158.221	155.357
Direitos Creditórios	(55.954)	(56.595)
Ativos de Resseguro - Redutores	(1.607)	(803)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	100.660	97.959
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	11.756	10.746
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	129.122	126.119
Total (C)	129.122	126.119
Excedente de Garantia (C-A-B)	16.706	17.414

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

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Automóvel	43.966	18.517	66,80	69,51	20,23	18,56
Pessoas (1)	39.470	34.225	42,53	49,93	17,66	13,51
Patrimonial (2)	2.020	1.641	3,15	1,85	40,39	26,70
Total	85.456	54.383	54,09	55,14	19,52	15,63

(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			
	31/03/2023			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	90.206	6.045	3.936	100.187
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	2.471	108	21	2.600
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	31.118	12.586	97	43.801
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Suficientemente Avisados (IBNER)	149	636	-	785
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	2.130	6.988	5	9.123
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	1.518	204	3	1.725
Total das Provisões em 31/03/2023	127.592	26.567	4.062	158.221
Total das Provisões em 31/12/2022	126.468	24.814	4.075	155.357
Composição dos Ativos de Resseguro	-	258	-	258
Ativos de Resseguro de PPNG - Riscos Emitidos	-	253	-	253
Ativos de Resseguro de PPNG - RVNE	-	5	-	5
Ativos de Resseguro - Redutores	-	1.606	-	1.606
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	1.257	-	1.257
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	349	-	349
Ativos de Resseguro Redutores em 31/03/2023	-	1.864	-	1.864
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2022	-	1.059	-	1.059
Custos de Aquisição Diferidos em 31/03/2023	17.119	3.014	1.732	21.865
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

a.1 Composição das Despesas com Imposto de Renda e Contribuição Social:

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	31/03/2023		31/03/2022		31/03/2023		31/03/2022	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	101.269	101.269	127.192	127.192	112.129	112.129	134.889	134.889
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Aliq. Vigentes (Nota 3.w)	(25.318)	(20.254)	(31.798)	(25.439)	(28.033)	(22.425)	(33.722)	(26.977)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social								
Juros sobre o Capital Próprio	5.250	4.200	4.875	3.900	5.250	4.200	4.875	3.900
Resultado de Equivalência Patrimonial	4.287	3.429	3.010	2.408	5.792	4.336	4.323	3.196
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	902	726	269	206	(4.656)	(1.599)	(3.857)	(1.473)
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	465	371	(8.171)	(6.537)	531	409	(8.148)	(6.524)
Total dos Valores Devidos	(14.414)	(11.528)	(31.815)	(25.462)	(21.116)	(15.079)	(36.529)	(27.878)
Realização da Reserva de Reavaliação	9	8	9	7	9	8	9	7
Incentivos Fiscais	622	-	899	-	712	-	960	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	(13.783)	(11.520)	(30.907)	(25.455)	(20.395)	(15.071)	(35.560)	(27.871)
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	(387)	(309)	(306)	(245)	(412)	(324)	(322)	(255)
Ativo Fiscal Diferido	1.250	1.000	9.809	7.847	1.212	977	9.804	7.844
Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos	6	-	(12)	-	6	-	(12)	-
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	(12.914)	(10.829)	(21.416)	(17.853)	(19.589)	(14.418)	(26.090)	(20.282)

A alíquota efetiva de IR e CS é de 23,45% e 30,87% para 1º trimestre de 2023 e 2022, respectivamente.

A partir de agosto de 2022 a alíquota da CSLL foi majorada em 1%, passando de 20% para 21%, conforme MP nº 1.115/2022, convertida na Lei nº 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					Banestes Consolidado	
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/03/2023	Saldo em 31/03/2022	Saldo em 31/03/2023	Saldo em 31/03/2022
Refletidos no Resultado							
Diferenças Temporárias							
Provisão para Devedores Duvidosos	173.207	45.404	(39.963)	178.648	157.399	178.648	157.399
Ações Trabalhistas	28.478	4.531	(5.161)	27.848	27.660	27.861	27.682
Ações Cíveis	29.713	708	(9)	30.412	29.441	30.621	29.664
Contingências Fiscais	24.168	885	(7.000)	18.053	25.407	18.205	25.552
Outras Contingências	13.926	4.351	(1.498)	16.779	15.284	16.803	15.301
Total de Adições Temporárias	269.492	55.879	(53.631)	271.740	255.191	272.138	255.598
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	269.492	55.879	(53.631)	271.740	255.191	272.138	255.598
Refletidos no Patrimônio Líquido							
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	6.727	13.278	(1.519)	18.486	2.016	20.677	3.085
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	6.727	13.278	(1.519)	18.486	2.016	20.677	3.085
Total Geral dos Créditos Tributários	276.219	69.157	(55.150)	290.226	257.207	292.815	258.683
Total Geral dos Créditos Tributários Ativados	276.219	69.157	(55.150)	290.226	257.207	292.815	258.683

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

	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado	
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/03/2023	Saldo em 31/03/2022	Saldo em 31/03/2023	Saldo em 31/03/2022
Refletidos no Resultado							
Superveniência de Depreciação de Leasing	6	-	(6)	-	122	-	122
Diferenças Temporárias	14.649	701	(5)	15.345	16.160	17.209	17.883
Refletidos no Patrimônio Líquido							
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.355	1.612	(236)	9.731	7.026	9.731	7.026
Reserva de Reavaliação de Imóveis	615	-	(17)	598	665	634	708
Total Geral dos Débitos Tributários	23.625	2.313	(264)	25.674	23.973	27.574	25.739

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

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

Em 31/03/2023:

	Banestes Múltiplo		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL	
2023	67.230	53.783	121.013
2024	37.468	29.975	67.443
2025	40.491	32.393	72.884
2026	2.448	1.959	4.407
2027	4.106	3.285	7.391
2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	161.236	128.990	290.226
Valor Presente (*)	135.838	108.670	244.508
Valor Presente em 31/03/2022	137.452	109.962	247.414

	Banestes Consolidado		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL	
2023	67.230	53.783	121.013
2024	37.468	29.975	67.443
2025	42.110	33.363	75.473
2026	2.448	1.959	4.407
2027	4.106	3.285	7.391
2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	162.855	129.960	292.815
Valor Presente (*)	137.130	109.445	246.575
Valor Presente em 31/03/2022	138.327	110.487	248.814

* 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.

23. OUTROS PASSIVOS

a. Outros Passivos Financeiros

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Circulante	158.380	156.570
Obrigações por Transações de Pagamento	14.514	28.753
Credores por Recursos a Liberar	143.856	127.783
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	10	34
Não Circulante	4.449	4.270
Credores por Recursos a Liberar	4.449	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\$ 3.180 (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.

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 Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Circulante	480.944	547.157	693.219	756.965
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	98.919	46.306	98.919	46.306
Sociais e Estatutárias	6.964	71.717	7.582	77.538
Fiscais e Previdenciárias	25.042	36.853	37.332	46.631
Recursos em Trânsito de Terceiros	20.110	37.002	20.110	37.002
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	17.271	17.792	17.603	18.105
Obrigações por Convênios Oficiais	21.488	22.155	21.488	22.155
Salários e Vencimentos - Res. n.º 3.402 - CMN	118.782	134.854	118.782	134.854
Provisão para Pagamentos a Efetuar	75.556	69.996	97.603	92.268
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	10.471	10.088	10.471	10.088
Credores Diversos - País	86.341	100.394	86.850	100.934
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	13.560	12.433
Provisões Técnicas	-	-	158.221	155.357
Outros	-	-	4.698	3.294
Não Circulante	21.933	22.352	28.642	29.230
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	20.742	21.159	21.976	22.449
Credores Diversos - País	-	-	5.475	5.588
Outros	1.191	1.193	1.191	1.193

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				
	31/03/2023									
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2022	63.285	66.028	53.655	270	183.238	63.343	66.709	54.302	270	184.624
Constituições/Atualizações	10.071	1.574	1.968	82	13.695	10.103	1.645	2.008	82	13.838
Pagamentos/Reversões	(11.469)	(19)	(15.556)	(178)	(27.222)	(11.527)	(219)	(15.556)	(178)	(27.480)
Saldo Atual	61.887	67.583	40.067	174	169.711	61.919	68.135	40.754	174	170.982

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	31/03/2022									
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2021	55.663	64.407	51.945	260	172.275	55.716	65.028	52.558	260	173.562
Constituições/Atualizações	7.987	1.954	3.246	409	13.596	7.988	1.997	3.250	409	13.644
Pagamentos/Reversões	(2.183)	(937)	-	(178)	(3.298)	(2.183)	(1.013)	-	(178)	(3.374)
Saldo Atual	61.467	65.424	55.191	491	182.573	61.521	66.012	55.808	491	183.832

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. Em 31/03/2023, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 61.887 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 61.919 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 38.157 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 38.218 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 4.611 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 4.611 (BANESTES Consolidado).

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 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, 17,76% tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos são limitados em 40 salários mínimos. O restante, 82,24%, 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.

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			
	31/03/2023		31/12/2022		31/03/2023		31/12/2022	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	10.418	47.142	9.245	46.318	10.799	54.637	9.621	53.713
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	23.189	38.744	38.013	38.013	23.189	38.744	38.013	38.013
Honorários - Diversas Ações	5.859	-	5.802	-	6.165	-	6.073	-
Outros	601	2.781	595	2.717	601	3.240	595	3.169
Total	40.067	88.667	53.655	87.048	40.754	96.621	54.302	94.895

(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, Resolução n.º 696 (demissão incentivada), supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 42.804 (BANESTES

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

Múltiplo e Consolidado).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 463.204 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 535.454 (BANESTES Consolidado), sendo que as mais relevantes representam R\$ 54.584 (BANESTES Múltiplo e BANESTES Consolidado). As ações com pedidos baseados nos Planos Econômicos Collor, Bresser e Verão representam 4,86% e as que se baseiam em indenização por danos morais e materiais equivalem a 5,21% do total.

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 12.036 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 19.925 (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 trimestre de 2023 por depreciação, foi de R\$ 37 (R\$ 37 no primeiro trimestre de 2022) e IRPJ e CSLL R\$ 16 (R\$ 17 no primeiro trimestre de 2022).

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:

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

Base de Cálculo:	31/03/2023	31/03/2022
Lucro Líquido do período	70.562	81.273
Reserva Legal	(3.528)	(4.064)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	21	20
Base de Cálculo	67.055	77.229
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período	21.000	19.500

d.2 Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no trimestre findo em 31/03/2023 no montante de R\$ 21.000 (R\$ 19.500 em 2022), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 152 (R\$ 141 em 2022), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 20.848 (R\$ 19.359 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 trimestres 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
Total Juros sobre o Capital Próprio do Período	21.000	(152)	20.848	0,066474027

	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
Total Juros sobre o Capital Próprio do Período	19.500	(141)	19.359	0,061725882

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) 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).

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 complementar 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 -

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

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 trimestre 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 BANESTES Múltiplo R\$ 2.942 (R\$ 2.665 em 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 3.116 (R\$ 2.835 em 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 trimestre 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\$ 1.814 (R\$ 1.593 em 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 1.883 (R\$ 1.664 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

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 trimestre de 2023 para o BANESTES Múltiplo R\$ 6.425 (R\$ 5.532 em 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 6.711 (R\$ 5.790 em 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 31/03/2023 e 31/12/2022. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	31/03/2023	31/12/2022
Patrimônio Líquido Ajustado	2.071.977	2.035.292
(-) Redução Ajustes Prudenciais	189.990	177.499
Ativos Intangíveis	189.990	177.499
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	1.881.987	1.857.793
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	10.684.323	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 (RWAmpad)	2.184	131.072
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	12.693.692	12.418.537
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	170.565	183.097
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,83%	14,96%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	378.584	370.750

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

² 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 31/03/2023 para o Consolidado Prudencial é de 10,98% (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

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

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.

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*).

Atrelado 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 31/03/2023.

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	(480)	(11.191)	(20.872)
Índices de Preços	(334)	(7.317)	(12.885)
Moedas	(8)	(195)	(391)
Fundos	(1.010)	(25.258)	(50.515)

(*) 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.

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

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.

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;

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

- e) informações e análises dos testes de estresse;
- f) informações e análises de cálculo de validação (*backtesting*).

A GERIS 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.

29. OUTRAS INFORMAÇÕES

- a. Ativos Segurados** - Os contratos de seguros vigentes, em 31/03/2023, cobrem riscos de incêndio no valor de R\$ 303.541 (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 31/03/2023 o valor de R\$ 143.509 em instrumentos vinculados ao acordo de compensação com o Banrisul (140.214 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

c. Receitas de Prestação de Serviços

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Receitas de Prestação de Serviços	31.601	32.498	42.600	40.248
Rendas por Serviços de Pagamento	13.744	14.804	13.744	14.804
Administração de Fundos de Investimentos	-	10.555	7.029	10.549
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	10.524	-	10.524	-
Cobrança	3.866	3.860	3.728	3.752
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	-	-	-	4.544
Angariação de Seguros	-	-	4.484	3.376
Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento	79	411	79	411
Rendas de Garantias Prestadas	35	164	35	164
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	225	31	225	31
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	1.796	1.589	46	-
Outros Serviços	1.332	1.084	2.706	2.617
Rendas de Tarifas Bancárias	45.914	47.363	45.907	47.356
Pacote de Serviços	20.968	20.841	20.968	20.841
Contas de Depósitos	6.980	7.264	6.980	7.264
Arrecadação e Convênio	6.129	6.014	6.129	6.014
Transferências de Recursos	3.658	4.743	3.658	4.743
Operações de Crédito	4.578	4.772	4.578	4.772
Rendas de Cartões (*)	3.418	3.486	3.418	3.486
Cadastro	1	2	1	2
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	182	241	175	234
Total de Receitas de Prestação de Serviços	77.515	79.861	88.507	87.604

(*) O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R\$ 14.541 (R\$ 16.916).

d. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Reversão de Provisão Fiscais	15.556	-	15.556	-
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	4.036	3.794	4.160	3.877
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	149	163
Variações Cambiais Ativas	1	18	1	18
Variações Monetárias Ativas	2	33	10	34
Recuperação de Encargos e Despesas	168	545	168	545
Reversão de Provisões Recursos Humanos	1.056	-	1.056	-
Reversão de Provisão - Outras	874	565	2.004	662
Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros	-	-	58	34
Variações Cambiais Inversas	1	148	1	148
Reversão de Provisão - Cont. Cível	5	16	5	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	-	-	113	113
Receita de Tombamento de Cartão	-	9.400	-	9.400
Outras Rendas Operacionais	50	142	1.344	2.377
Total	21.824	14.661	24.700	17.387

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

e. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(1.138)	(1.046)	(1.922)	(1.676)
Proventos	(57.202)	(53.040)	(61.324)	(56.454)
Benefícios	(13.573)	(11.434)	(14.307)	(12.087)
Encargos Sociais	(25.072)	(22.258)	(26.534)	(23.534)
Treinamento	(345)	(166)	(386)	(183)
Remuneração de Estagiários	(3.062)	(2.666)	(3.247)	(2.874)
Total	(100.392)	(90.610)	(107.720)	(96.808)

f. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Depreciação e Amortização	(12.697)	(12.604)	(13.097)	(12.885)
Serviços de Terceiros	(10.706)	(8.346)	(13.069)	(9.439)
Serviços Técnicos Especializados	(13.731)	(11.141)	(14.527)	(11.687)
Processamento de Dados	(11.221)	(8.639)	(11.421)	(8.816)
Aluguéis	(7.800)	(7.315)	(8.117)	(7.548)
Manutenção e Conservação de Bens	(5.812)	(5.420)	(5.887)	(5.494)
Serviços de Vigilância e Segurança	(5.465)	(5.009)	(5.538)	(5.065)
Transporte	(3.490)	(4.391)	(3.548)	(4.425)
Comunicações	(3.612)	(2.758)	(3.723)	(2.838)
Serviços do Sistema Financeiro	(1.993)	(1.719)	(2.024)	(1.752)
Propaganda e Publicidade	(1.197)	(755)	(1.209)	(943)
Promoções e Relações Públicas	(3.525)	(1.376)	(3.568)	(1.391)
Água, Energia e Gás	(1.647)	(1.990)	(1.713)	(2.078)
Contribuições a Entidades Associativas	(869)	(641)	(912)	(682)
Material	(410)	(498)	(420)	(541)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(632)	(218)	(639)	(223)
Viagem no País	(316)	(202)	(368)	(215)
Publicações	(76)	(117)	(202)	(189)
Contribuições Filantrópicas	(60)	-	(60)	-
Seguros	(85)	(63)	(66)	(34)
Outras	(754)	(708)	(801)	(766)
Total	(86.098)	(73.910)	(90.909)	(77.011)

g. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Contribuição a COFINS	(14.968)	(14.473)	(17.799)	(16.581)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(3.808)	(3.907)	(4.499)	(4.427)
Contribuição ao PIS/PASEP	(2.432)	(2.352)	(2.921)	(2.718)
IPTU/ITBI	(226)	(246)	(253)	(278)
Outras	(388)	(102)	(637)	(362)
Total	(21.822)	(21.080)	(26.109)	(24.366)

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	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Provisões para Contingências	(13.613)	(13.187)	(13.756)	(13.235)
Contingências Fiscais	(1.968)	(3.246)	(2.008)	(3.250)
Contingências Trabalhistas	(10.071)	(7.987)	(10.103)	(7.988)
Contingências Cíveis	(1.574)	(1.954)	(1.645)	(1.997)
Outras Despesas Operacionais	(21.219)	(15.775)	(30.717)	(22.493)
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(9.297)	(6.296)	(9.297)	(6.296)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(4.624)	(3.396)
Ressarcimento de Custos	(1.677)	(1.790)	(1.677)	(1.790)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(1.646)	(1.425)	(1.646)	(1.425)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(660)	(1.152)	(660)	(1.152)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(1.676)	(933)	(1.676)	(933)
Tarifas Diversas	(2.173)	(1.903)	(2.173)	(1.903)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(3.319)	(1.780)
Desp. Financ. - Operações de Seguros	-	-	(819)	(1.128)
Variações Cambiais Passivas	(183)	(130)	(183)	(130)
Variações Monetárias Passivas	(2.092)	(776)	(2.092)	(776)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(316)	(304)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(227)	(330)	(227)	(330)
Despesas com Processos Cíveis	(59)	(97)	(59)	(97)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	(3)	(12)
Variações Cambiais Inversas	(1)	(148)	(1)	(148)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(701)	-	(701)	-
Outras Despesas Operacionais	(827)	(795)	(1.244)	(893)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	(34.832)	(28.962)	(44.473)	(35.728)

i. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Receitas não Operacionais	470	508	449	508
Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens	242	303	242	303
Lucros na Alienação de Valores e Bens	10	1	10	1
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	176	177	176	177
Rendas de Aluguéis	29	-	-	-
Outras Rendas não Operacionais - Outras	13	27	21	27
Despesas não Operacionais	(363)	(1.131)	(364)	(1.137)
Perdas de Capital	(176)	(433)	(178)	(433)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(81)	(409)	(81)	(409)
Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	-	(188)	-	(194)
Outras Despesas não Operacionais	(106)	(101)	(105)	(101)
Resultado não Operacional	107	(623)	85	(629)

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	
	31/03/2023	31/03/2022
Resultado com Resseguro	1.364	817
Receitas com Resseguro	3.164	2.443
Indenizações de Sinistros	3.184	2.414
Varição com IBNR	(20)	29
Despesas com Resseguro	(1.800)	(1.626)
Prêmios de Resseguro	(1.802)	(1.643)
Varição - PPNG	2	17

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	31/03/2023	31/12/2022
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	160.471	181.768
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	173.595	100.903
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	2.478.592	2.857.261
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	225.983	375.718
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	164.911	161.000
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	2.823.748	3.275.697
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	224.730	175.704
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	212.994	345.169
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	182.083	176.410
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	23.865	28.856
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.279	8.107
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	467.608	525.307
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	273.964	304.007
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	131.792	142.933
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	158.122	158.129
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	10.675	12.510
FUNSES FIC FIM	462.456	442.341
BANESTES Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	10.038	20.486
Total	8.192.906	9.292.306

l. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

Em 31 de março 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 trimestre 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

30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 10 de maio de 2023, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 11 de maio 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

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

ÍNDICE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS

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

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

ATIVO	Notas	31/03/2023	31/12/2022
Disponibilidades e Reservas no Banco Central	9	2.009.830	1.162.790
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	5-7-10	569.184	627.970
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas	5-7-10	15.399.798	14.620.626
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		15.399.798	14.620.626
Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas	5-8-10-11	17.815.144	19.080.436
Créditos a Instituições Financeiras		3.670.907	5.119.183
Empréstimos e Recebíveis		7.826.782	7.574.347
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		6.317.455	6.386.906
Operações de Seguros		21.114	18.753
Outros Ativos	13	525.406	520.544
Ativos Fiscais Diferidos	12	350.090	313.377
Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	60.602	61.598
Ativos Imobilizados e de Arrendamentos	15	147.529	152.302
Ativos Intangíveis	16	192.728	180.261
Total do Ativo		37.091.425	36.738.657

PASSIVO	Notas	31/03/2023	31/12/2022
Recursos de Instituições Financeiras - Ao Custo Amortizado	7-8-17	11.833.338	12.573.327
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	7-8-18	21.112.669	20.180.305
Títulos de Dívida Emitidos - Ao Custo Amortizado	7-8-19	565.923	417.257
Passivos de Impostos Correntes		8.556	2.795
Passivos de Operações de Seguros		4.754	3.362
Provisões Técnicas de Seguros e Previdência		-	-
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	22a	15.452	14.300
Passivos para Sinistros Ocorridos	22b	54.439	51.290
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	22c	10.470	8.902
Provisões	20	170.982	184.624
Outros Passivos	21	1.285.704	1.284.408
Passivos Fiscais Diferidos	12a	27.574	25.667
Patrimônio Líquido			
Capital Social	36	1.600.000	1.600.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(25.881)	(11.033)
Reservas de Lucros		403.433	403.453
Lucros Acumulados		24.012	-
Patrimônio Líquido atribuído aos:			
Acionistas Controladores		2.001.564	1.992.420
Total do Patrimônio Líquido		2.001.564	1.992.420
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		37.091.425	36.738.657

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

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	Trimestre	
		31/03/2023	31/03/2022
Receitas Financeiras		1.232.594	954.202
Despesas Financeiras		(912.546)	(682.825)
Margem Financeira	23	320.048	271.377
Receitas de Prestação de Serviços		84.963	84.658
Despesas de Prestação de Serviços		(38.013)	(25.549)
Resultado de Prestação de Serviços	24	46.950	59.109
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	25	(509)	(95)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes	26	-	25.858
Resultado de Seguros e Previdência	27	30.884	30.148
Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	28	62	(79)
Resultado Líquido de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	29	(124.627)	(58.796)
Despesa de Pessoal	30	(115.370)	(104.123)
Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado		5.387	2.349
Provisões	31	1.900	(13.423)
Despesas Tributárias	32	(26.109)	(24.366)
Outras Despesas Administrativas	33	(76.783)	(63.939)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	34	(4.044)	5.243
Resultado Antes dos Impostos		57.789	129.263
Impostos Correntes	12	(35.466)	(63.432)
Impostos Diferidos	12	22.668	11.968
Lucro Líquido do Trimestre	35	44.991	77.799
Resultado do Período Atribuível aos:			
Acionistas Controladores		44.991	77.799
Quantidade de Ações Média em Circulação (em lote de Mil)		315.912	315.912
Ações Ordinárias		231.006	231.065
Ações Preferenciais		84.906	84.847
Resultado por Ação Básico e Diluído (em R\$)	35	0,14	0,25

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
Em milhares de reais

	Notas	Trimestre	
		31/03/2023	31/03/2022
Lucro Líquido do Trimestre		44.991	77.799
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado			
10	(14.848)	7.929	
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes	10	(26.842)	53.563
Ganho (Perda) Transferido ao Resultado por Alienação			(25.858)
Efeito em Impostos	10	11.994	(19.776)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquidos dos Impostos		(14.848)	7.929
Resultado Abrangente do Trimestre		30.143	85.728
Resultado Abrangente do Trimestre Atribuível aos:			
Acionistas Controladores		30.143	85.728

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

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
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.600.000	242.722	(9.239)	-	1.833.483
Transações de Capital com os Sócios	-	-	-	(19.500)	(19.500)
Dividendos/JSCP (Nota 35d)	-	-	-	(19.500)	(19.500)
Resultado Abrangente Total	-	-	7.929	77.799	85.728
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	77.799	77.799
Outros Resultados Abrangentes	-	-	7.929	-	7.929
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	7.929	-	7.929
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	-	-	-	4.010	4.010
Outras Movimentações	-	-	-	4.010	4.010
Saldos Finais em 31 de março de 2022	1.600.000	242.722	(1.310)	62.309	1.903.721

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
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.600.000	403.454	(11.033)	-	1.992.421
Transações de Capital com os Sócios	-	-	-	(21.000)	(21.000)
Dividendos/JSCP (Nota 35d)	-	-	-	(21.000)	(21.000)
Resultado Abrangente Total	-	-	(14.848)	44.991	30.143
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	44.991	44.991
Outros Resultados Abrangentes	-	-	(14.848)	-	(14.848)
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	(14.848)	-	(14.848)
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	-	(21)	-	21	-
Constituição de Reservas	-	(21)	-	21	-
Saldos Finais em 31 de março de 2023	1.600.000	403.433	(25.881)	24.012	2.001.564

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

Em milhares de reais

	Notas	31/03/2023	31/03/2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais		(1.374.359)	1.282.833
Caixa Utilizado nas Operações		(512.251)	(175.360)
Lucro Líquido do Exercício		44.991	77.799
Ajustes ao Lucro		(557.242)	(253.159)
Depreciação e Amortização	15-16	19.101	17.033
Resultado líquido de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros		124.627	47.851
Ajuste no Resultado de Ativos Mensurados a Valor Justo através do Resultado		250	(1)
Ajuste de Receitas Financeiras em Ativos Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		(480.748)	(214.326)
Ajuste de Receitas Financeiras Mensurados ao Custo Amortizado		(216.705)	(169.136)
Ajuste Despesa de Juros de Arrendamento		1.128	880
Ajuste de Provisão -Passivos Trabalhistas, Civil e Fiscais		(1.842)	13.213
Ajuste de Provisão - Outras		(15.851)	(137)
Despesas de Impostos Correntes		35.466	63.431
Despesas com Impostos Diferidos		(22.668)	(11.967)
Varição Líquida nos Ativos e Passivos		(862.108)	1.458.193
Crédito a Instituições Financeiras - Custo Amortizado		(15.384)	(505.811)
Crédito a Instituições Financeiras – VJORA		-	(1.135)
Reservas no Banco Central		(784.593)	11.385
Aumento/Redução de Instrumentos de Dívida e Patrimônio		813	3.656
Empréstimos e Recebíveis		(377.390)	(295.355)
Operações de Seguros		(2.360)	(2.264)
Outros Ativos		(4.878)	(7.043)
Depósitos de Clientes		932.364	930.023
Recursos de Instituições Financeiras		(739.989)	1.306.224
Títulos de Dívida Emitidos		148.666	58.780
Impostos pagos		(41.843)	(31.965)
Passivos de Operações de Seguros		1.393	885
Provisões Técnicas de Seguros e Previdência		-	(3.224)
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros		1.152	(1.356)
Passivos para Sinistros Ocorridos		3.149	(2.693)
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos		1.568	1.626
Passivo de Arrendamento		(5.921)	(7.216)
Outros Passivos e Provisões		21.145	3.676
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Caixa Líquido Proveniente das (Utilizado nas) Atividades de Investimento		(6.855)	(2.155.402)
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		(887.918)	(7.147.773)
Alienação de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		558.606	4.956.317
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		(14.961)	(77.399)
Resgate de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		363.216	133.911
Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	(5.700)	(3.429)
Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	6.695	4.843
Aquisição de Ativos de Arrendamento	15	(925)	(3.265)
Baixa de Ativos de Arrendamento	15	76	(3.207)
Aquisição de Ativos Imobilizados	15	(12.556)	(17.265)
Baixa de Ativos Imobilizados	15	8.636	11.485
Aquisição de Ativos Intangíveis	16	(22.024)	(9.856)

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

Baixa de Ativos Intangíveis	16	-	236
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos			
Caixa Líquido Proveniente de Atividades de Financiamento		(20.000)	(18.500)
Juros Sobre o Capital Próprios Pagos		(20.000)	(18.500)
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		(1.401.214)	(891.069)
Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	4.466.252	5.560.677
Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	3.065.038	4.669.608

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

ÍNDICE DAS NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO

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

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 período findo em 31 de março 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 03 meses encerrado em 31 de março 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 10 de maio 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%	
			31/03/2023	31/12/2022
Entidades Financeiras no País				
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 %
Entidades Não Financeiras no País				
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 de 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:

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 01 de janeiro de 2022:

Classificação IFRS 4	Saldo em 31/12/2021 IFRS 4	Reclassificações Remensurações (Não auditado)	Saldo em 01/01/2022 IFRS 17 (Não auditado)
ATIVO			
Operações de Seguros	36.985	(27.773)	9.212
Outros Ativos	463.790	(12.466)	451.324
TOTAL DO ATIVO	34.050.130	(40.239)	34.009.891
PASSIVO			
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	-	33.988	33.988
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	-	8.408	8.408
Patrimônio Líquido	1.833.483	-	1.833.483
TOTAL DO PASSIVO	34.050.130	(40.239)	34.009.891

Em 31 de dezembro de 2022:

Classificação	Saldo em 31/12/2022 IFRS 4	Reclassificação Remensuração (Não auditado)	Saldo em 31/12/2022 IFRS 17 (Não auditado)
ATIVO			
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
TOTAL DO ATIVO	36.831.644	(92.989)	36.738.655
PASSIVO			
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
Patrimônio Líquido	1.992.179	241	1.992.420
TOTAL DO PASSIVO	36.831.644	(92.989)	36.738.655

Em 31 de março de 2022:

Classificação	Saldo em 31/03/2022 IFRS 4	Reclassificação Remensuração	Saldo em 31/03/2022 IFRS 17
Resultado de Seguros e Previdência	20.123	10.025	30.148
Resultado Antes dos Impostos	119.238	10.025	129.263
Impostos Diferidos	15.978	(4.010)	11.968
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	71.784	6.015	77.799

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".

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. 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.

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

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

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 o 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 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\$ 39.183 em 31 de março 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

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

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 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 origem, 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

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

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.

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.

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.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.

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

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

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”.

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:

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

- 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;
- 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 a 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.

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

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 antes dos impostos que reflete avaliações no mercado corrente do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo.

No primeiro trimestre 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.

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

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.

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 tempo valor do dinheiro 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

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

- 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 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 deveriam ser divulgados.

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

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 31 de março de 2023, foram constituídas provisões para as garantias financeiras no valor de R\$ 10 (R\$ 34 em 31 de dezembro de 2022).

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

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

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.

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

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

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%.

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.

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

• **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
- 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

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

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”.

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

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

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.

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:

	31/03/2023	31/12/2022
Alienação Fiduciária	321.046	309.665
Aval/ Fiança/ Caução	44.230	46.479
Cessão/ Consignação	117.882	102.543
Hipoteca/ Penhor	81.112	76.275
Propriedade do Bem Móvel/ Imóvel	256	359
Total	564.525	535.321

(*) 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.

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

	31/03/2023	31/12/2022
Imóveis	53.537	56.272
Veículos	7.885	6.145
Outros	14	14
Subtotal	61.436	62.431
Provisão p/ Desvalorização	(834)	(834)
Valor Líquido	60.602	61.597

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.

Ativos financeiros ao VJORA	31/03/2023				31/12/2022			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Instrumento de Dívida e Patrimônio	15.407.013	-	-	15.407.013	14.627.471	-	-	14.627.471
Letras Fin. do Tesouro - LFT	13.478.482	-	-	13.478.482	12.301.015	-	-	12.301.015
Notas Fin. do Tesouro - NTN	190.296	-	-	190.296	401.743	-	-	401.743
Debentures	1.592.005	-	-	1.592.005	1.612.816	-	-	1.612.816
Letras Financeiras	107.047	-	-	107.047	277.954	-	-	277.954
Cotas de Fundos	39.183	-	-	39.183	33.943	-	-	33.943
Total	15.407.013	-	-	15.407.013	14.627.471	-	-	14.627.471

Ativos financeiros ao custo amortizado	31/03/2023				31/12/2022			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	3.672.234	-	-	3.672.234	5.121.199	-	-	5.121.199
Aplicações no mercado aberto	2.825.577	-	-	2.825.577	4.289.237	-	-	4.289.237
Aplicações em depósitos interfinanceiros	846.657	-	-	846.657	831.962	-	-	831.962
Instrumento de Dívida e Patrimônio	6.320.839	-	-	6.320.839	6.390.299	-	-	6.390.299
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.380.157	-	-	4.380.157	4.241.968	-	-	4.241.968
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	498.131	-	-	498.131	696.751	-	-	696.751
Títulos da novação da dívida do FCVS - CVS	124.022	-	-	124.022	131.433	-	-	131.433
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	64.100	-	-	64.100	70.889	-	-	70.889
Debêntures	531.951	-	-	531.951	518.199	-	-	518.199
Letras financeiras	722.475	-	-	722.475	731.056	-	-	731.056
Outros	3	-	-	3	3	-	-	3
Créditos a clientes	6.106.429	1.776.558	408.833	8.291.820	6.042.090	1.567.871	336.055	7.946.016
Créditos a clientes	6.106.429	1.776.558	408.833	8.291.820	6.042.090	1.567.871	336.055	7.946.016
Riscos potenciais	44.762	210.528	209.748	465.038	41.970	159.270	170.429	371.669
Limites a clientes	44.762	210.528	209.748	465.038	41.970	159.270	170.429	371.669
Total	16.144.264	1.987.086	618.581	18.749.931	17.595.558	1.727.141	506.484	19.829.183
Exposição total	31.551.277	1.987.086	618.581	34.156.944	32.223.029	1.727.141	506.484	34.456.654
(-) Provisão para perdas de ativos financeiros	(49.473)	(210.528)	(209.748)	(469.749)	(47.379)	(159.270)	(170.429)	(377.078)
(=) Exposição líquida	31.501.804	1.776.558	408.833	33.687.195	32.175.650	1.567.871	336.055	34.079.576

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:

	31/03/2023	31/12/2022
Ativos financeiros ao VJR		
Instrumentos de Dívida	569.184	627.970
Cotas de fundos de investimento	569.184	627.970
Instrumentos de patrimônio designado ao VJORA		
Instrumentos de Patrimônio	39.183	33.943
Cotas de fundos de investimento	39.183	33.943

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 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
- 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

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

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).

- 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:

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

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

A carteira de operações de crédito encontrava-se assim distribuída entre os *ratings* internos em:

Rating	31/03/2023	31/12/2022
A	667.507	626.412
B	993.072	921.962
C	1.875.621	1.829.155
D	1.231.240	1.221.719
E	1.495.638	1.542.814
F	2.028.742	1.803.954
Total	8.291.820	7.946.016

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	0.385% 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	0.58% a.m
Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos	IPCA para os próximos 4 meses	0.385% 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 31 de março de 2023, que seriam o resultado razoável de possíveis mudanças nas premissas de variáveis econômicas utilizadas pelo SFB:

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

Pessoa física – produtos rotativos		PD	% relativo
IPCA	Base	0,8021%	0,00%
	Piora 1%	0,8024%	0,04%
	Melhora 1%	0,8018%	-0,04%
Pessoa física – crédito consignado		PD	% relativo
SELIC	Base	1,1723%	0,00%
	Piora 1%	1,1728%	0,04%
	Melhora 1%	1,1719%	-0,04%
Pessoa física – produtos parcelados		PD	% relativo
IPCA	Base	4,8664%	0,00%
	Piora 1%	4,8672%	0,02%
	Melhora 1%	4,8656%	-0,02%
Pessoa jurídica – produtos rotativos		PD	% relativo
IPCA	Base	1,5804%	0,00%
	Piora 1%	1,5811%	0,04%
	Melhora 1%	1,5796%	-0,04%
SELIC	Base	1,5804%	0,00%
	Piora 1%	1,5825%	0,14%
	Melhora 1%	1,5782%	-0,14%
Pessoa jurídica – produtos parcelados		PD	% relativo
SELIC	Base	3,2669%	0,00%
	Piora 1%	3,2804%	0,41%
	Melhora 1%	3,2534%	-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

	31/03/2023				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
Ativo Total	52.129.853	6.580.716	7.594.998	37.954.139	37.871.585	10.635.161	2.921.988	24.314.436
Passivos não Derivativos	39.203.785	20.760.319	545.120	17.898.346	35.221.021	22.719.379	485.342	12.016.300
Depósitos de Instit. Financeiras	11.719.564	11.719.564	-	-	14.086.053	13.948.084	137.969	-
Depósitos de Clientes	26.854.366	8.626.919	329.844	17.897.603	20.636.386	8.502.694	128.318	12.005.374
Emissão de Títulos	582.138	395.391	186.747	-	356.122	148.195	207.927	-
Outros passivos financeiros	47.717	18.445	28.529	743	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

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

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 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):

	31/03/2023			31/12/2022				
	Mínimo	Média	Máximo	31/03/2023	Mínimo	Média	Máximo	31/12/2022
VaR PRE	-	0,53	2	-	1	3.306	10.209	1
VaR <i>Trading</i>	1.239	1.609	2.183	1.376	1.859	4.394	11.270	2.235
<i>Banking</i> (ΔEVE)	374.112	375.964	378.584	378.584	361.838	366.088	370.750	370.750
VaR Global	83.726	95.432	116.565	86.005	54.231	138.132	198.229	161.934

Posição de Contas Sujeitas a Risco de Moedas

	Dólar	Euro	Outras	Total
Ativo				
Caixa e Equivalentes de Caixa	782	-	-	782
Total	782	-	-	782
Posição Líquida	782	-	-	782

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.

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

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 31 de março 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 31 de março 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 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

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

Análise de Sensibilidade (Carteira Trading e Banking)

Fatores de Risco	31/03/2023			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)	(5.236)	130.094	(258.679)	(3.455)	(85.805)	(170.015)
IPCA	(1.343)	(32.535)	(63.321)	(1.302)	(31.525)	(61.327)
Dólar	(8)	(195)	(391)	(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:

	31/03/2023	31/12/2022
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	15.407.013	14.627.472
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	458.214	617.770
Caixa e Equiv. de Caixa/ Depósitos interfinanceiros/Outros Ativos/ Passivos c/caract.de trading	782	708

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,

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

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 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 31 de março de 2023, calculado em conformidade com o Novo Acordo de Basileia:

	Banestes Consolidado Prudencial(*)	
	31/03/2023	31/12/2022
Capital Principal	2.071.977	2.035.292
(-) Redução Ajustes Prudenciais	(189.990)	(177.499)
Ativos Intangíveis	(189.990)	(177.499)
Patrimônio de Referência (PR)(Nível 1 + Nível 2)	1.881.987	1.857.793
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	10.684.323	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 (RWAmpad)	2.184	131.072
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	12.693.692	12.418.537
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	170.565	183.097
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,83%	14,96%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	378.584	370.750

(*) 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).

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

² 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 trimestres findos em 31 de março de 2023 e 31 de março 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 31 de março de 2023:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	313.113	6.935	-	320.048
Resultado de Prestação de Serviços (1)	57.777	(9.092)	(1.735)	46.950
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	(509)	-	-	(509)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	30.909	(25)	30.884
Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial	62	-	-	62
Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(124.627)	-	-	(124.627)
Despesas de Pessoal (1)	(107.999)	(7.373)	2	(115.370)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	9	5.378	-	5.387
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	22.925	-	(22.925)	-
Provisões	2.043	(143)	-	1.900
Despesas Tributárias	(22.653)	(3.456)	-	(26.109)
Outras Despesas Administrativas (2)	(75.138)	(3.428)	1.783	(76.783)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	(6.340)	2.319	(23)	(4.044)
Resultado Antes dos Impostos	58.663	22.049	(22.923)	57.789
Impostos Correntes e Diferidos	(4.722)	(8.076)	-	(12.798)
Resultado Líquido do Exercício	53.941	13.973	(22.923)	44.991
Resultado do Exercício Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	53.941	13.973	(22.923)	44.991
Total do Ativo	37.112.738	295.200	(316.513)	37.091.425
Passivo	35.050.379	147.817	(108.335)	35.089.861

Em 31 de março de 2022:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	265.376	5.989	12	271.377
Resultado de Prestação de Serviços (1)	64.085	(3.396)	(1.580)	59.109
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	-	(28)	(67)	(95)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	25.858	-	-	25.858
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	30.190	(42)	30.148
Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial	(79)	-	-	(79)
Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(58.793)	(3)	-	(58.796)
Despesas de Pessoal (1)	(97.743)	(6.380)	-	(104.123)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	(186)	2.535	-	2.349
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	23.249	-	(23.249)	-
Provisões	(13.402)	(21)	-	(13.423)
Despesas Tributárias	(21.695)	(2.671)	-	(24.366)
Outras Despesas Administrativas (2)	(62.589)	(3.100)	1.750	(63.939)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	3.153	2.217	(127)	5.243
Resultado Antes dos Impostos	127.234	25.332	(23.303)	129.263
Impostos Correntes e Diferidos	(41.901)	(9.563)	-	(51.464)
Resultado Líquido do Exercício	85.333	15.769	(23.303)	77.799
Resultado do Exercício Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	85.333	15.769	(23.303)	77.799
Total do Ativo	36.474.343	256.619	(317.431)	36.413.531
Passivo	34.508.830	104.701	(99.712)	34.513.819

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:

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

Nível 1: 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 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 31 de março de 2023 e 31 de dezembro 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.

	31/03/2023			31/12/2022		
	Valor Justo			Valor Justo		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	-	569.184	569.184	-	627.970	627.970
Cotas de Fundos de Investimento	-	569.184	569.184	-	627.970	627.970
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	-	-	-	-	-
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	15.178.312	228.701	15.407.013	14.137.097	490.374	14.627.471
Cotas de Fundos de Investimento	-	39.183	39.183	-	33.943	33.943
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	13.668.778	-	13.668.778	12.702.758	-	12.702.758
Letras Financeiras	-	107.047	107.047	-	277.954	277.954
Debêntures	1.509.534	82.471	1.592.005	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.

	31/03/2023				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	6.317.456	6.235.339	4.626.633	1.608.706	6.386.906	6.307.400	5.147.613	1.159.787
Créditos a Inst. Financeiras	3.670.907	3.670.907	-	3.670.907	5.119.183	5.119.183	-	5.119.183
Empréstimos e Recebíveis	7.826.782	7.826.782	-	7.826.782	7.574.347	7.574.347	-	7.574.347
Depósitos de Clientes (1)	21.112.669	21.111.847	-	21.111.847	20.180.304	20.178.552	-	20.178.552
Recursos de Inst.Financeiras(2)	11.833.338	11.833.338	-	11.833.338	12.573.327	12.573.327	-	12.573.327
Títulos de Dívida Emitidos	565.923	565.923	-	565.923	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.

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

9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL

a. Caixa e Equivalentes de Caixa

	31/03/2023	31/12/2022
Disponibilidades	239.461	177.015
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (*)	2.825.577	4.289.237
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.025.588	942.032
Letras do Tesouro Nacional - LTN	309.998	1.235.281
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.489.991	2.111.924
Total	3.065.038	4.466.252

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

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	31/03/2023	31/12/2022
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	939.796	147.825
Depósitos de Poupança	Índice de Poupança	750.414	735.908
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	67.410	54.796
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	12.749	47.247
Total		1.770.369	985.776

10. ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

a. Classificação

Categoria/Papel	31/03/2023						Total
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)	9.950	4.446	117.391	220.863	172.113	44.421	569.184
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	9.950	4.446	117.391	220.863	172.113	44.421	569.184
Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)	39.183	104.560	180.415	2.810.862	881.599	11.383.180	15.399.798
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	-	13.031	2.451.225	18.701	11.185.821	13.668.778
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	51.845	12.762	31.863	10.577	-	107.047
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	39.183	-	-	-	-	-	39.183
Debêntures	-	52.764	154.707	329.094	852.739	202.701	1.592.005
Perda de Valor Recuperável (<i>Impairment</i>)	-	(49)	(85)	(1.320)	(418)	(5.342)	(7.215)
Mensurados ao custo amortizado (CA)	-	3.041.619	1.266.785	4.691.600	494.187	494.171	9.988.362
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	2.835.131	679.905	3.728.641	281.572	302.638	7.827.887
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	207.947	548.488	785.239	27.458	-	1.569.132
Debêntures	-	-	38.628	173.308	185.392	134.623	531.951
Certificados de Recebíveis Imobiliários	-	-	334	6.622	-	57.144	64.100
Outros Títulos	-	-	-	-	-	3	3
Perda de Valor Recuperável (<i>Impairment</i>)	-	(1.459)	(570)	(2.210)	(235)	(237)	(4.711)

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
Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)	10.200	3.978	106.470	269.306	88.687	149.329	627.970
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	10.200	3.978	106.470	269.306	88.687	149.329	627.970
Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)	33.943	396.758	293.521	2.566.572	1.022.485	10.307.347	14.620.626
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)
Mensurados ao custo amortizado (CA)	-	4.585.670	761.070	4.810.778	861.096	487.476	11.506.089
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	-	1563.018
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			31/03/2023	31/03/2022
Instrumento de Dívida e Patrimônio	(11.033)	1.776	(28.618)	11.994	(25.881)	(1.310)

c. Composição do *impairment* dos Instrumentos de Dívidas e Crédito das Instituições Financeiras

Ativos financeiros ao VJORA	31/03/2023				31/12/2022			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Instrumento de Dívida e Patrimônio	(7.215)	-	-	(7.215)	(6.845)	-	-	(6.845)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	(6.329)	-	-	(6.329)	(5.775)	-	-	(5.775)
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	-	-	-	-	-	-	-
Notas Financeiras do Tesouro – NTN	(82)	-	-	(82)	(181)	-	-	(181)
Debêntures	(754)	-	-	(754)	(758)	-	-	(758)
Letras Financeiras	(50)	-	-	(50)	(131)	-	-	(131)
Total	(7.215)	-	-	(7.215)	(6.845)	-	-	(6.845)

Ativos financeiros ao custo amortizado	31/03/2023				31/12/2022			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	(1.745)	-	-	(1.745)	(2.407)	-	-	(2.407)
Aplicações no Mercado Aberto	(1.328)	-	-	(1.328)	(2.016)	-	-	(2.016)
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	(417)	-	-	(417)	(391)	-	-	(391)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio	(2.966)	-	-	(2.966)	(3.002)	-	-	(3.002)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	(2.059)	-	-	(2.059)	(1.993)	-	-	(1.993)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(226)	-	-	(226)	(326)	-	-	(326)
Títulos Públicos Federais - CVS	(58)	-	-	(58)	(62)	-	-	(62)
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	(30)	-	-	(30)	(33)	-	-	(33)
Debêntures	(250)	-	-	(250)	(244)	-	-	(244)
Letras Financeiras	(343)	-	-	(343)	(344)	-	-	(344)
Total	(4.711)	-	-	(4.711)	(5.409)	-	-	(5.409)

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 31 de março de 2023:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(6.845)	-	-	(6.845)
Novos ativos financeiros originados	(42)	-	-	(42)
Estorno de provisão de operações liquidadas	209	-	-	209
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(537)	-	-	(537)
Saldos em 31 de março de 2023	(7.215)	-	-	(7.215)

e.

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(2.407)	-	-	(2.407)
Novos ativos financeiros originados	(1.328)	-	-	(1.328)
Estorno de provisão de operações liquidadas	2.014	-	-	2.014
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(24)	-	-	(24)
Saldos em 31 de março de 2023	(1.745)	-	-	(1.745)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(3.002)	-	-	(3.002)
Transferência do Estágio 1 para Estágio 3	-	-	-	-
Novos ativos financeiros originados	(276)	-	-	(276)
Estorno de provisão de operações liquidadas	385	-	-	385
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(73)	-	-	(73)
Saldos em 31 de março de 2023	(2.966)	-	-	(2.966)

Em 31 de dezembro de 2022:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(3.160)	-	-	(3.160)
Novos ativos financeiros originados	(4.953)	-	-	(4.953)
Estorno de provisão de operações liquidadas	919	-	-	919
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	349	-	-	349
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(6.845)	-	-	(6.845)

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(5.789)	-	-	(5.789)
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)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(2.407)	-	-	(2.407)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(2.826)	-	-	(2.826)
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
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(3.002)	-	-	(3.002)

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.

	31/03/2023	31/12/2022
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	101.739	98.531
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	101.739	98.531
Vinculados a Provisões Técnicas de Seguros - Nota 22.c	129.122	126.119
Títulos de Renda Fixa - Públicos	129.122	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

	31/03/2023			31/12/2022		
	Bruto	Impairment	Líquido	Bruto	Impairment	Líquido
Cartões	598.852	33.750	565.102	556.640	29.563	527.077
Crédito comercial	2.449.007	221.303	2.227.704	2.539.855	173.231	2.366.624
Imobiliário	1.589.266	44.625	1.544.641	1.385.465	29.324	1.356.141
Industrial	2.760	32	2.728	3.987	122	3.865
Leasing Financeiro	-	-	-	2	-	2
Pessoal	2.992.016	63.490	2.928.526	2.857.993	48.875	2.809.118
Renegociação	269.749	94.160	175.589	259.568	84.895	174.673
Rural	390.170	7.678	382.492	342.506	5.659	336.847
Total	8.291.820	465.038	7.826.782	7.946.016	371.669	7.574.347

Movimentação do Impairment

Em 31 de março de 2023:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2022	41.970	159.270	170.429	371.669
Movimentos com impactos no resultado:				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(11.700)	62.729	-	51.029
Estágio 1 para o Estágio 3	(282)	-	10.088	9.806
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(19.467)	63.699	44.232
Estágio 2 para o Estágio 1	1.167	(11.129)	-	(9.962)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	1.171	(6.468)	(5.297)
Estágio 3 para o Estágio 1	93	-	(2.971)	(2.878)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	5.335	26.218	3.601	35.154
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	9.023	(2.231)	(2.815)	3.977
Estorno de provisão de contratos liquidados	(844)	(6.033)	(25.815)	(32.692)
Total dos movimentos com impactos no resultado	44.762	210.528	209.748	465.038
Perda Esperada em 31 de março de 2023	44.762	210.528	209.748	465.038

Em 31 de dezembro de 2022:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2021	45.674	200.389	123.115	369.178
Movimentos com impactos no resultado:				
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)
Total dos movimentos com impactos no resultado	41.970	159.270	170.429	371.669
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2022	41.970	159.270	170.429	371.669

Composição por vencimento

	31/03/2023	31/12/2022
Total Vencimento e Direcionamento dos Empréstimos e Recebíveis	8.291.820	7.946.016
Prestações Vencidas	97.742	83.011
A partir de 15 dias	97.742	83.011
Prestações a Vencer	8.194.078	7.863.005
Até 90 dias	941.692	922.044
De 91 a 360 dias	1.840.309	1.758.088
Acima de 360 dias	5.412.077	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

	31/03/2023		31/03/2022	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Trib. e Participações	112.129	112.129	134.889	134.889
Encargo de Imp. de Renda e Contr. Social às Alíquotas Vigentes	(28.033)	(22.425)	(33.722)	(26.977)
Ajustes aos Encargos de Imposto de Renda e Contr. Social				
Juros sobre o Capital Próprio	5.250	4.200	4.875	3.900
Resultado de Equivalência Patrimonial	5.792	4.336	4.323	3.196
Adições (exclusões) de caráter permanente	(4.656)	(1.599)	(3.857)	(1.473)
Adições (exclusões) de caráter temporário	531	409	(8.149)	(6.524)
Total dos Valores Devidos	(21.116)	(15.079)	(36.530)	(27.878)
Realização da Reserva de Reavaliação	9	8	9	7
Incentivos Fiscais	712	-	960	-
Despesa de Imp. de Renda e Contr. Social Corrente	(20.395)	(15.071)	(35.561)	(27.871)
Receitas (Despesas) de Imp. De Renda e Contr. Social Diferida	(412)	(324)	(322)	(255)
Ativo Fiscal Diferido	12.995	10.403	9.410	3.147
Insuficiência (Superveniência) de Depreciação Arrend. Mercantil	6	-	(12)	-
Total da Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	(7.806)	(4.992)	(26.485)	(24.979)

* A alíquota efetiva de IR e CS é de 22,15% e 39,81% para o acumulado de três meses de 2023 e 2022, respectivamente.

12.2. Movimentação dos Saldos do Crédito Tributário

	Saldo em 31/12/2022	Constituição (Realização)	Saldo em 31/03/2023	Saldo em 31/03/2022
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Devedores Duvidosos	203.678	28.062	231.740	208.427
Ações Trabalhistas	28.501	(640)	27.861	27.682
Ações Cíveis	29.974	647	30.621	29.664
Contingências Fiscais	24.318	(6.113)	18.205	25.552
Outras Contingências	13.950	2.853	16.803	15.301
Ajustes de IFRS*	(2.131)	145	(1.986)	(9.446)
Total de Adições Temporárias	298.290	24.954	323.244	297.180
Crédito Tributário Não Corrente	943	(139)	804	(902)
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	299.233	24.815	324.048	296.278
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajustes ao Valor de Mercado – VJORA	14.305	11.737	26.042	10.624
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	14.305	11.737	26.042	10.624
Total Geral dos Créditos Tributários	313.538	36.552	350.090	306.902
Total dos Créditos Tributários Ativados	313.538	36.552	350.090	306.902

* 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 31/03/2023	Saldo em 31/03/2022
Refletidos no Resultado				
Superveniência de Depreciação de Leasing	6	(6)	-	122
Diferenças Temporárias	16.473	737	17.210	17.883
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajustes ao Valor Justo – Tít. Disp. P/Venda	8.355	1.376	9.731	7.026
Reserva de Reavaliação de Imóveis	653	(19)	634	708
Total Geral dos Débitos Tributários	25.487	2.088	27.575	25.739

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	99.067	79.236	-	-	178.303
2024	37.460	29.918	-	-	67.378
2025	42.110	33.414	-	-	75.524
2026	2.448	1.959	-	-	4.407
2027	4.106	3.284	-	-	7.390
2028 a 2032	9.494	7.594	-	-	17.088
Total	194.685	155.405	-	-	350.090
Valor Presente	166.441	132.875	-	-	299.317
Valor Presente em 31/03/2022	164.589	131.969	-	-	296.558

13. OUTROS ATIVOS

	31/03/2023	31/12/2022
Depósitos Judiciais dados em Garantia	189.881	194.603
Depósitos Trabalhistas	42.829	50.607
Depósitos Cíveis	48.947	47.636
Depósitos Fiscais (Nota 20)	96.621	94.895
Depósitos de Sinistros	1.086	1.068
Outros Depósitos	398	397
Impostos e Contribuições a Compensar	22.264	21.671
Pagamentos a Ressarcir	20.244	18.002
Serviços Prestados a Receber	2.688	3.544
Adiantamentos e Antecipações Salariais	2.560	5.405
Adiantamentos para Pagamentos	25.599	26.441
Arrendamentos Operacionais a Receber	75	159
Despesas Antecipadas	11.120	12.471
Participações Pagas Antecipadamente	130	16.222
Relações Interfinanceiras e Interdependências (a)	148.998	115.219
Devedores Diversos - País	96.409	100.630
Outros Ativos	5.438	6.177
Total	525.406	520.544

a. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	Forma de Remuneração	31/03/2023	31/12/2022
Relações Interfinanceiras		148.400	115.179
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	27.356	118
Sistema Financeiro da Habitação		113.734	111.360
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice de Poupança	1.771	1.699
SFH - Fundo de Compensação das Variações Salariais	TR + Juros	123.677	121.375
Provisão p/ Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	7.310	3.701
Relações Interdependências		598	40
Total das Relações Interfinanceiras e Interdependências		148.998	115.219

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

	31/03/2023	31/12/2022
Custo de aquisição		
Saldo no Início do Período	62.431	72.175
Aquisições	5.700	20.580
Alienações / Baixas	(6.695)	(30.324)
Transferências	-	-
Total	61.436	62.431
Desvalorização de Ativos Mantidos para Venda		
Saldo no Início do Período	(834)	(1.036)
Desvalorização	-	(50)
Baixas / Alienações	-	252
Transferências	-	-
Total	(834)	(834)
Resultado Líquido	60.602	61.597

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
Custo de Aquisição								
Saldo em 31/12/2022	11.199	42.971	29.031	104.130	20.896	7.351	144.610	360.188
Aquisições	-	2.258	759	50	9.407	82	925	13.481
Alienações/ Baixas	(7)	(297)	(43)	(32)	(8.615)	(16)	(126)	(9.136)
Transferências	-	-	(1.627)	1.586	41	-	-	-
Saldo Final em 31/03/2023	11.192	44.932	28.120	105.734	21.729	7.417	145.409	364.533
Depreciação								
Saldo em 31/12/2022	(5.602)	(24.215)	(16.777)	(87.112)	(10.472)	(4.999)	(58.709)	(207.886)
Depreciação do Período	(49)	(864)	(356)	(1.598)	(453)	(219)	(6.003)	(9.542)
Baixas/Alienações	6	280	43	33	-	12	50	424
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final em 31/03/2023	(5.645)	(24.799)	(17.090)	(88.677)	(10.925)	(5.206)	(64.662)	(217.004)
Saldo Líquido Final em 31/03/2023	5.547	20.133	11.030	17.057	10.804	2.211	80.747	147.529
Saldo Líquido em 31/12/2022	5.597	18.756	12.254	17.018	10.424	2.352	85.901	152.302

(*) 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
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2022	139.537	9.634	109.460	51.966	310.597
Aquisições	226	2.518	9.233	10.047	22.024
Alienações / Baixas	(6)	-	-	(1.168)	(1.174)
Transferências	1.440	-	-	(1.440)	-
Saldo Final em 31/03/2023	141.197	12.152	118.693	59.405	331.447
Depreciação e Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(68.824)	(6.314)	(54.025)	-	(129.163)
Amortização do período	(4.330)	(173)	(5.055)	-	(9.558)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final em 31/03/2023	(73.152)	(6.487)	(59.080)	-	(138.719)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Constituição	4	-	-	1.168	1.172
Saldo Final em 31/03/2023	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final em 31/03/2023	68.045	5.665	59.613	59.405	192.728
Saldo Líquido em 31/12/2022	70.709	3.320	55.435	50.798	180.262

(*) O Outros é composto majoritariamente por ativos em desenvolvimento.

17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO

	31/03/2023	31/12/2022
No País:	11.833.338	12.573.327
Depósitos à Vista	709	1.711
Operações Compromissadas	11.458.597	12.279.787
Obrigações por Repasses:	42.710	52.446
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	40.195	48.845
BNDES	24	30
Finame	2.485	3.565
Outras Instituições	6	6
Depósitos Interfinanceiros	331.322	239.383
Total	11.833.338	12.573.327
Composição por Vencimento		
Exigível à Vista	709	1.711
Exigível a Prazo	11.832.629	12.571.616
Até 90 dias	11.654.317	12.400.981
De 91 a 360 dias	172.628	160.449
Acima de 360 dias	5.684	10.186
Total	11.833.338	12.573.327

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.

18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO

	31/03/2023	31/12/2022
Depósitos à Vista	1.268.401	1.421.310
Depósitos a Prazo	15.724.619	14.563.078
Depósitos de Poupança	4.119.649	4.195.916
Total	21.112.669	20.180.304
Composição por prazo de vencimento		
Exigível à Vista	9.351.041	9.542.033
Exigível a Prazo	11.761.628	10.638.271
Até 90 dias	53.190	43.406
De 91 a 360 dias	142.369	146.265
Acima de 360 dias	11.566.069	10.448.600
Total	21.112.669	20.180.304

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.

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. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO

	31/03/2023	31/12/2022
Letras de Crédito Imobiliário	234.704	176.187
Letras de Agronegócio	331.219	241.070
Total	565.923	417.257
Composição por prazo de vencimento		
Até 90 dias	208.671	198.318
De 91 a 360 dias	357.252	218.898
Acima de 360 dias	-	41
Total	565.923	417.257

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:

Natureza	31/03/2023					31/03/2022				
	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	10.103	1.645	2.008	82	13.838	7.988	1.997	3.250	409	13.644
Pagamentos/Reversões	(11.527)	(219)	(15.556)	(178)	(27.480)	(2.183)	(1.013)	-	(178)	(3.374)
Saldo no Final do Período	61.919	68.135	40.754	174	170.982	61.521	66.012	55.808	491	183.832

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. Em 31 de março de 2023, o SFB possuía provisão trabalhista de R\$ 61.919 sendo que se encontrava registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 38.217 e em depósito recursal a importância de R\$ 4.611.

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, 23,99% tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos estão limitados em 40 salários mínimos. O restante, 76,01% 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.

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

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	31/03/2023		31/12/2022	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	10.799	54.637	9.621	53.713
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	23.189	38.744	38.013	38.013
Honorários - Diversas Ações	6.165	-	6.073	-
Outros	601	3.240	595	3.169
Total	40.754	96.621	54.302	94.895

(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:

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, Resolução n.º. 696 (demissão incentivada), supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 42.804.

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 535.454 sendo que as mais relevantes representam R\$54.584. As ações com pedidos baseados nos Planos Econômicos Collor, Bresser e Verão representam 4,86% e as que se baseiam em indenizações por danos morais e materiais equivalem a 5,21% do total.

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo e perfazem um montante de R\$ 19.925 referentes a questionamentos judiciais de cunho 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

21. OUTROS PASSIVOS

	31/03/2023	31/12/2022
Passivo de Contratos de Arrendamento (a)	85.637	90.430
Impostos a Recolher	28.776	43.836
Obrigações por Aquisição de Bens	39.579	40.554
Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento	118.782	134.854
Obrigações Sociais e Estatutárias	7.641	77.597
Operações de Cartões de Crédito	34.483	36.340
Pagamentos a Efetuar	74.508	69.504
Receita Diferida	6.699	6.150
Recursos em Trânsito de Terceiros	20.110	37.002
Relações Interfinanceiras	500.418	420.817
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	10	34
Credores por Recursos a Liberar	148.305	132.053
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	98.919	46.306
Obrigações por Transações de Pagamentos	14.514	28.753
Obrigações por Convênios Oficiais	21.488	22.155
Outros Passivos	85.835	98.023
Total	1.285.704	1.284.408
Total Passivo Circulante	1.191.336	1.186.607
Total Passivo Não Circulante	94.368	97.801

a. Composição de Vencimento do Passivo de Arrendamento

	31/03/2023	31/12/2022
até 1 ano	24.637	26.407
de 1 ano a 5 anos	54.851	57.209
acima de 5 anos	6.149	6.814
Total	85.637	90.430

22. OPERAÇÕES DE SEGUROS

a. Passivo para cobertura remanescente

Em março de 2023:

Movimentação do grupo de contas	Ramos		Total
	Danos	Pessoas	
Saldo Inicial em 31/12/2022	8.692	5.608	14.300
(+) Prêmios Recebidos de Seguros	51.292	39.138	90.490
(-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)	(12.753)	(6.893)	(19.646)
(-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros	(233)	-	(233)
(+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa	12.976	7.014	19.990
(-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros	(50.702)	(38.747)	(89.449)
Saldo Final em 31/03/2023	9.272	6.180	15.452

Em dezembro de 2022:

Movimentação do grupo de contas	Ramos		Total
	Danos	Pessoas	
Saldo Inicial em 31/12/2021	6.386	1.311	7.697
(+) 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)
Saldo Final em 31/12/2022	8.692	5.608	14.300

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. Passivos de contratos de resseguros mantidos**Em março de 2023:**

	Ramo
Movimentação do grupo de contas	Pessoas
Saldo Inicial em 31/12/2022	8.902
(+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões	1.800
(-) Prêmios de Resseguros Pagos no Período	(232)
Saldo Final em 31/03/2023	10.470

Em dezembro de 2022:

	Ramo
Movimentação do grupo de contas	Pessoas
Saldo Inicial em 31/12/2021	8.408
(+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões	6.573
(-) Prêmios de Resseguros Pagos no Período	(6.079)
Saldo Final em 31/12/2022	8.902

c. Passivos para sinistros ocorridos líquido resseguro**Em março de 2023:**

	Ramos		
	Danos	Pessoas	Total
Movimentação do grupo de contas			
Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro	35.020	18.806	53.826
(+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)	94	518	612
Saldo Final Ajustado	35.114	19.324	54.438

Em dezembro de 2022:

	Ramos		
	Danos	Pessoas	Total
Movimentação do grupo de contas			
Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro	33.434	17.895	51.329
(+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)	(151)	111	(40)
Saldo Final Ajustado	33.283	18.006	51.289

23. MARGEM FINANCEIRA

	31/03/2023	31/03/2022
Receitas Financeiras		
Caixa e Equivalentes de Caixa	145.016	262.533
Créditos a Instituições Financeiras	25.121	29.240
Empréstimos e Recebíveis	337.923	255.150
Títulos de Investimento	712.653	393.736
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	9.579	11.821
Outras Receitas Financeiras	2.302	1.722
Total	1.232.594	954.202
Despesas Financeiras		
Recursos de Instituições Financeiras	(399.301)	(318.961)
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	(512.923)	(363.716)
Depósitos Especiais	(155)	(125)
Outras Despesas Financeiras	(167)	(23)
Total	(912.546)	(682.825)
Margem Financeira	320.048	271.377

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

	31/03/2023	31/03/2022
Receitas de Prestação de Serviços		
Conta-Corrente / Poupança	27.948	28.105
Cartões de Crédito/ Débito	14.541	16.916
Administração de Fundos de Investimentos	10.524	15.081
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	7.029	-
Arrecadações e Convênio	6.129	6.014
Transferência de Fundos e Recursos	3.658	4.743
Operações de Crédito e Garantias Prestadas	3.769	3.775
Cobrança	3.728	3.752
Corretagem de seguros	4.484	3.376
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	0	11
Serviços de Custódia	225	31
Outras Receitas de Prestação de Serviços	2.928	2.854
Total	84.963	84.658
Despesas de Prestação de Serviços		
Serviços do Sistema Financeiro	(21.309)	(16.271)
Cartões de Crédito	(7.702)	(6.225)
Correspondente Bancário	(4.719)	(4.907)
Informação Cadastral	(871)	(762)
Outros Serviços do Sistema Financeiro	(8.017)	(4.377)
Despesas de Comercialização de Planos de Seguros e Previdência	(7.606)	(3.051)
Despesas de Corretagem de Seguros	(4.624)	(3.396)
Despesas de Tarifas Interbancárias	(1.126)	(1.081)
Outras Despesas de Prestação de Serviços	(3.348)	(1.750)
Total	(38.013)	(25.549)
Resultado Líquido	46.950	59.109

25. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO

	31/03/2023	31/03/2022
Receitas		
Instrumentos de Dívidas	-	-
Fundos de Investimento	-	-
Outros	-	181
Total	-	181
Despesas		
Instrumento de Dívidas	(509)	(2)
Outros	-	(274)
Total	(509)	(276)
Resultado Líquido	(509)	(95)

26. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES

	31/03/2023	31/03/2022
Receitas		
Receitas de Alienação de Instrumentos de Dívidas	-	25.858
Total	-	25.858
Despesas		
Despesas de Alienação de Instrumentos de Dívidas	-	-
Total	-	-
Resultado Líquido	-	25.858

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

	31/03/2023	31/03/2022
Receitas de Contratos de Seguros e Resseguro		
Danos	59.510	27.289
Pessoas	29.531	29.958
Total	89.041	57.247
Despesas de Contratos de Seguros e Resseguro		
Danos	(39.308)	(12.897)
Pessoas	(18.849)	(14.202)
Total	(58.157)	(27.099)
Resultado de Seguros e Previdência	30.884	30.148

28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL

	31/03/2023	31/03/2022
Receitas		
Operação de Câmbio - Exportação	-	-
Operação de Câmbio - Outros	-	-
Variação Cambial	162	204
Total	162	204
Despesas		
Operação de Câmbio - Outros	-	(2)
Variação Cambial	(100)	(281)
Total	(100)	(283)
Resultado Líquido	62	(79)

29. RESULTADO DE PERDAS COM IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS

	31/03/2023	31/03/2022
Receitas		
Reversão de Provisão de Operações de Crédito	26.214	18.984
Outras Reversões	328	-
Total	26.542	18.984
Despesas		
Provisão de Operações de Crédito	(151.169)	(76.768)
Outras Provisões	-	(1.012)
Total	(151.169)	(77.780)
Resultado Líquido	(124.627)	(58.796)

30. DESPESAS DE PESSOAL

	31/03/2023	31/03/2022
Salários	(64.571)	(59.328)
Encargos Sociais Obrigatórios	(21.535)	(19.035)
Benefícios	(19.306)	(16.586)
Participações Estatutárias no Lucro	(7.559)	(7.244)
Remuneração da Diretoria e Conselho de Administração	(1.721)	(1.605)
Treinamento	(386)	(183)
Remuneração do Comitê de Auditoria	(91)	(71)
Remuneração do Conselho Fiscal	(201)	(71)
Total	(115.370)	(104.123)

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

	31/03/2023	31/03/2022
Receitas		
Reversão de Provisões Cíveis	5	16
Reversão de Provisões Fiscais	15.556	-
Reversão de Provisões Outras	176	177
Total	15.737	193
Despesas		
Contingências Trabalhistas	(10.103)	(7.988)
Contingências Cíveis	(1.645)	(1.973)
Contingências Fiscais	(2.008)	(3.246)
Contingências Outras	(81)	(409)
Total	(13.837)	(13.616)
Resultado das Provisões	1.900	(13.423)

32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	31/03/2023	31/03/2022
Contribuição ao Cofins	(17.799)	(16.581)
Impostos s/Serv.de Qualquer Natureza-ISS	(4.499)	(4.427)
Contribuição ao PIS/PASEP	(2.921)	(2.718)
IPTU	(253)	(278)
Outras	(637)	(362)
Total	(26.109)	(24.366)

33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	31/03/2023	31/03/2022
Depreciações e Amortizações	(19.101)	(17.033)
Serviços Técnicos Especializados	(11.948)	(8.812)
Processamento de Dados	(11.421)	(8.816)
Segurança e Vigilância	(5.538)	(5.065)
Manutenção e Conservação de Bens	(5.887)	(5.494)
Comunicação	(3.723)	(2.838)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(4.979)	(2.523)
Transporte	(3.548)	(4.425)
Água, Energia e Gás	(1.713)	(2.078)
Serviços de Terceiros	(3.510)	(2.426)
Juros de Direito de Uso de Arrendamento	(1.128)	(880)
Viagens	(368)	(215)
Materiais	(420)	(541)
Aluguéis(1)	(1.272)	(996)
Seguros	(66)	(34)
Contribuições Filantrópicas	(60)	-
Outras Despesas Administrativas	(2.101)	(1.763)
Total	(76.783)	(63.939)

(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

	31/03/2023	31/03/2022
Outras Receitas		
Ganho de Capital	180	230
Recuperação de Encargos e Despesas	168	544
Atualizações Monetárias	4.160	3.877
Depósitos Judiciais	4.160	3.877
Créditos Decisões Trans. Julgado Cont. Previdenciárias	76	-
Reversão de Provisões Operacionais	3.806	2.583
Receitas de Tombamento	-	9.400
Variações Cambiais Ativas	-	18
Variações Cambiais Inversas	-	148
Outras Receitas Operacionais	535	490
Outras Rendas Não Operacionais	255	330
Total	9.180	17.620
Outras Despesas		
Contribuições ao FGC	(5.218)	(5.063)
Despesas com Cartões	(1.868)	(2.075)
Ressarcimento de Custos	(1.677)	(1.790)
Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(1.677)	(933)
Encargos Trabalhistas INSS - Proc - Trabalhistas	(701)	-
Remuneração de Arrecadação - Benefício INSS	(381)	(222)
Despesa com Processos Cíveis	(59)	(97)
Estorno de Tarifa - Conta Corrente	(407)	(337)
Despesa com Regulação de Seguros	(246)	(208)
Variações Monetárias Passivas	(6)	(4)
Variações Cambiais Passivas	(183)	(131)
Variações Cambiais Inversas	(1)	(148)
Outras Despesas Operacionais	(694)	(1.267)
Outras Despesas Não Operacionais	(106)	(102)
Total	(13.224)	(12.377)
Resultado Líquido	(4.044)	5.243

35. RESULTADO POR AÇÃO

O cálculo do lucro por ação básico em 31 de março de 2023 foi baseado no lucro atribuível aos titulares de ações ordinárias e preferenciais, no valor de R\$ 44.991 (R\$ 77.799 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\$ 0,14 em 31 de março de 2023 e R\$ 0,25 em 31 de março 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:

- **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.

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 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:

	31/03/2023	31/03/2022
Base de Cálculo:		
Lucro do Exercício BRGAAP	70.562	81.273
Ajustes conforme Legislação Brasileira	(3.507)	(4.044)
Base de cálculo	67.055	77.229
Total Dividendos e JSCP do Exercício	21.000	19.500

d.2. Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no exercício findo em 31 de março de 2023 no montante de R\$ 21.000 (R\$ 19.500 em 2022), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 152 (R\$ 141 em 2022), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 20.848 (R\$ 19.359 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 trimestres 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
Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período	21.000	152	20.848	0,066474027

	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
Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período	19.500	(141)	19.359	0,061725882

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) 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).

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

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:

	31/03/2023	31/12/2022
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	160.471	181.768
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	173.595	100.903
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	2.478.592	2.857.261
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	225.983	375.718
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa - Referenciado IMA	164.911	161.000
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	2.823.748	3.275.697
Fundo de Investimento BANESTES Referencial - Renda Fixa - Referenciado IRF - M1	212.994	345.169
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	224.730	175.704
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	182.083	176.410
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv.	23.865	28.856
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	467.608	525.307
BANESTES VIP DI FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	273.964	304.007
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.279	8.107
BANESTES Estratégia FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa	158.122	158.129
BANESTES FIC de Fundos de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	131.792	142.933
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	10.675	12.510
BANESTES Quotas FUNSES FIC de Fundos de Investimento Multim.	462.456	442.341
BANESTES Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	10.038	20.486
Total	8.192.906	9.292.306

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.

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 trimestre 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\$ 3.116 (R\$ 2.835 em 2022). Essas contribuições

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

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 31 de março de 2023 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 21.000 (R\$ 19.500 em 2022).

Transação	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/03/2022
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(19.425)	(64.751)	-	-
Depósitos à Vista (2):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(47.691)	(8.358)	-	-
Depósitos a Prazo (2):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.277.184)	(6.200.848)	(207.643)	(156.003)
Demais Transações (3):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(224)	(204)
Companhia do Gás de Espírito Santo	24.579	24.691	823	-

(*) 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.

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. 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	31/03/2023				31/03/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Salário ou pró-labore	243	1.431	201	91	188	1.395	71	71
Participação nos resultados	30	126	-	-	29	122	-	-
Benefícios pós-emprego	-	101	-	-	-	98	-	-
Totais:	273	1.658	201	91	217	1.615	71	71

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	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/03/2022
BRGAAP	2.071.977	2.035.292	70.562	81.273
Provisão Perdas Esperadas	(122.747)	(73.160)	(46.004)	(10.138)
Contratos de Arrendamento	(4.555)	(4.232)	(325)	26
Efeito Fiscal	57.130	34.490	21.029	(1.056)
Outros	(241)	30	(271)	7.694
IFRS	2.001.564	1.992.420	44.991	77.799
Diferenças entre o IFRS x BRGAAP	(70.413)	(42.872)	(25.571)	(3.474)

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.

Outros Ajustes

São os ajustes de valores não materiais, de forma individual ou agregada.

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

41. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras Consolidadas em 10 de maio de 2023, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 10 de maio 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

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 1º 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 (%)	1º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	13 - 17	17,1
Depósito Total ²	8 - 12	10,9
Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,6 - 2,0	1,7
Eficiência Operacional ⁴	44 - 48	49,9
Despesas Operacionais ⁵	7 - 11	14,3
Rendas de Serviços e Tarifas	2 - 6	1,0

¹ 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).

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

³ 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.

⁴ 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.

⁵ 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 cenário de lenta recuperação econômica. Assim, ao final do primeiro trimestre do ano, nosso *Guidance* demonstrou o seguinte desempenho:

Indicadores que performaram melhor que a previsão:

- i. Na Carteira de Crédito Ampliada verificamos a expansão do crédito comercial (+24,9% em 12 meses), com destaque para a modalidades de empréstimos (+14,1%), de crédito rural (+103,1%), de crédito imobiliário (+65,8%), e operações com cartão de crédito (+30,8%);
- ii. Em Depósito Total, destaca-se o avanço de 17,2% em doze meses dos depósitos a prazo compensando as quedas de recursos nas modalidades de depósitos à vista (-18,8% em 12 meses) e depósitos de poupança (-3,0% em 12 meses); e
- iii. Na relação Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada, houve uma substancial elevação dos custos com risco de crédito (+53,1% em 12 meses), principalmente em operações pontuais de clientes corporativos; equalizados pelo crescimento apresentado na Carteira de Crédito Ampliada (+17,1% em 12 meses).

Indicadores que se posicionaram abaixo da previsão:

- iv. A Eficiência Operacional sofreu impacto direto das elevações dos custos administrativos – pessoal e outras despesas administrativas (+14,3% em 12 meses) e do aumento dos custos de *funding* (+33,4% em 12 meses); atenuados pelas principais receitas operacionais: Operações de Crédito (+31,3%), Resultado de Operações de

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

Títulos e Valores Mobiliários (+23,8%) e Serviços e Tarifas (+1,0%), que ainda se mostraram insuficientes para conter a queda de performance no período;

- v. Nas Despesas Operacionais houve aumento, em doze meses, de 11,3% 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 ainda maior (+18,0% 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; e
- vi. As Rendas de serviços e tarifas cresceram apenas 1,0% em doze meses, esboçando uma branda recuperação, onde rendas com cartões e conta corrente/depósitos retraíram 7,8% e 11,4% respectivamente; em contrapartida do bom desempenho das receitas com gestão e administração de fundos de investimentos (+16,3% em 12 meses).

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 das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas - ITR

Aos Administradores e Acionistas do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 31 de março de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado e do resultado abrangente das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, bem as correspondentes notas explicativas, compreendendo as principais políticas contábeis.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada do Banestes em 31 de março de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o período de três meses findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA) individuais e consolidadas, referentes ao período findo em 31 de março de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão reconciliadas com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se as 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 seus aspectos relevantes, segundo critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Informações contábeis intermediárias consolidadas

Essas informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 31 de março de 2023, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações financeiras intermediárias consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e foram apresentadas separadamente pelo Banestes, nesta data e sobre as quais emitimos relatório de revisão de informações intermediárias, não contendo qualquer modificação, com data de 10 de maio de 2023.

Rio de Janeiro, 10 de maio de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-6 F-RJ

Marcelo Faria Pereira
Contador CRC RJ-077911/O-2

Relatório de revisão sobre as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

Aos Administradores e Acionistas do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes") e suas controladas, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as principais políticas contábeis.

A Administração do Banestes é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias consolidadas 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 contábeis 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 acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, acima referidas, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB).

Rio de Janeiro, 10 de maio 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 período findo em 31 de março 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), 10 de maio 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)

MANIFESTAÇÃO DO COMITÊ DE AUDITORIA

Analizamos 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, referentes ao período findo em 31 de março de 2023, auditadas pela KPMG, compreendendo Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Demonstração do Valor Adicionado, Notas Explicativas às Informações Contábeis, Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais e o Relatório de Revisão, sem ressalva, emitido pela KPMG Auditores Independentes.

Considerando tratar-se de informações contábeis intermediárias e que os trabalhos de revisão dos auditores independentes, não identificaram falhas em sua elaboração, no que diz respeito aos aspectos relevantes, que estivessem em desacordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, cujo efeito pudesse comprometer, de forma material, a fidedignidade dessas informações contábeis, o Comitê de Auditoria emite esta Manifestação favorável à aprovação das Informações Contábeis, referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2023, pelo Conselho de Administração.

Vitória (ES), 10 de maio de 2023

Christiano Santos Corrêa

Mário Zan Barros

Sebastião José Balarini

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 período findo em 31 de março 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), 10 de maio 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), 10 de maio de 2023

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

Silvio Henrique Brunoro Grillo
Diretor de Relações com Investidores e de Finanças