

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS COMPLETAS

INDIVIDUAIS E  
CONSOLIDADAS



**BANESTES**  
crescemos juntos

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 1º SEMESTRE DE 2023

Senhores Acionistas,

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

### 1. COMENTÁRIO ECONÔMICO

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

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

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

### 2. DESTAQUES DO PERÍODO

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

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

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

(ROA)<sup>2</sup> anualizado de 0,9%. Quando comparamos o Lucro Líquido Recorrente, o semestre apresentou uma retração de 3,0%, no qual foi excluído fato não recorrente<sup>3</sup> ocorrido no primeiro trimestre de 2023;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

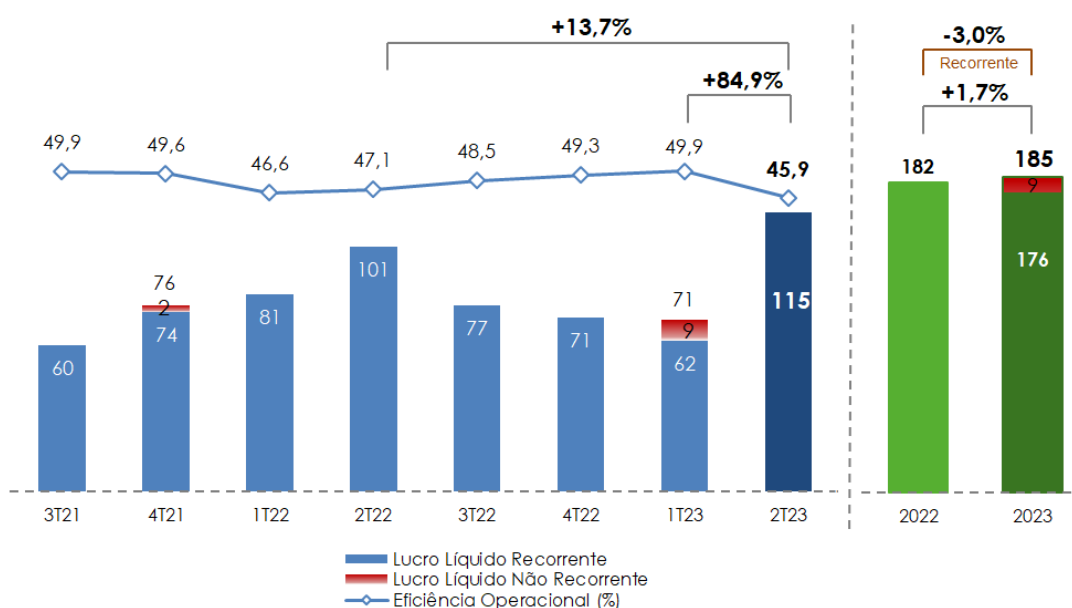
<sup>8</sup> Trata-se do total dos saldos dos depósitos, da captação no mercado aberto, recursos de aceites e emissão de títulos, obrigações por empréstimos, obrigações por repasses do país e fundos administrados.

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

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

✓ As Receitas com Serviços, no segundo trimestre, atingiram R\$ 87 milhões (-5,8% em 12 meses e -1,3% em 3 meses), acumulando, no semestre, o montante de R\$ 176 milhões, queda de 2,5% contra o mesmo período de 2022. O BANESTES manteve relacionamento com a base de 1.352.668 clientes (+0,9% em 12 meses), crescendo, em doze meses, sua base de clientes com pessoa física em 0,7% e com pessoa jurídica em 4,1%. O número de contas correntes atingiu 961.158 (praticamente estável em 12 meses), enquanto as contas de poupança somaram 641.414 (+1,7% em 12 meses).

### 3. DESEMPENHO ECONÔMICO



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

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

índices de inflação, a recuperação branda da atividade econômica local e a inadimplência com viés de elevação. Dessa forma, a Margem Financeira Líquida do BANESTES cresceu 6,2%; contudo, o Resultado Operacional recuou 5,1% contra o mesmo período de 2022, impactado por custos adicionais com contingências trabalhistas e, em geral, por maiores custos administrativos e operacionais, especialmente relacionados à angariação de seguros e à operação com cartões de crédito. Portanto, o BANESTES mantém-se resiliente e com boa capacidade de retenção de lucratividade na sua atividade comercial.

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. DESEMPENHO FINANCEIRO

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

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

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

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

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

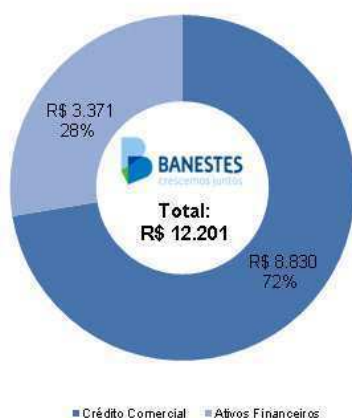
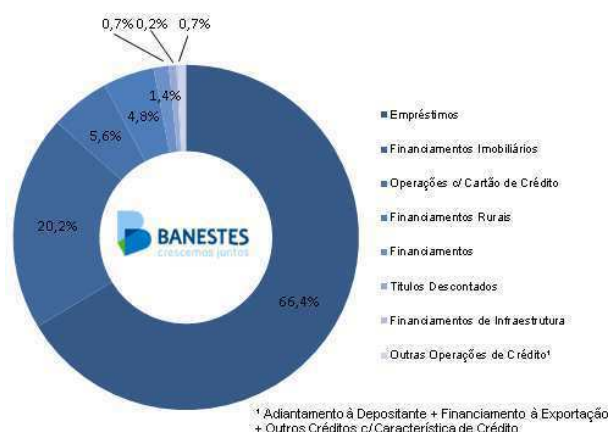
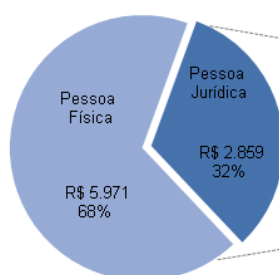
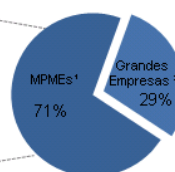
A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 12,2 bilhões, crescentes 13,8% em relação à posição de junho de 2022 e 3,6% em relação à posição de dezembro de 2022. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 8,8 bilhões, expansões de 24,9% em doze meses e 11,2% no ano. Desse montante, R\$ 6,0 bilhões (67,6%) são operações com pessoas físicas e R\$ 2,8 bilhões com pessoas jurídicas (32,4%). Da carteira de pessoa jurídica, 71,3% são concessões às micro, pequenas e médias empresas e 28,7% às grandes empresas. As operações com pessoa física cresceram 32,1% em doze meses e 16,0% no ano, enquanto as operações com pessoa jurídica na modalidade grandes empresas avançaram 45,0% em doze meses e 14,6% no ano. Já as operações pessoa jurídica – MPMEs expandiram 2,8% em doze meses e apresentaram retração de 1,8% no ano. O BANESTES adota critérios rigorosos de segurança e de

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

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

avaliação dos processos de concessão de crédito, de forma a manter o equilíbrio entre a expansão da carteira e a inadimplência. Abaixo, a posição do Crédito Comercial em 30/06/2023, distribuído nas principais modalidades:

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

**Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões**

**Crédito Comercial - Modalidades**

**Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões**

**Crédito PJ - Perfil**


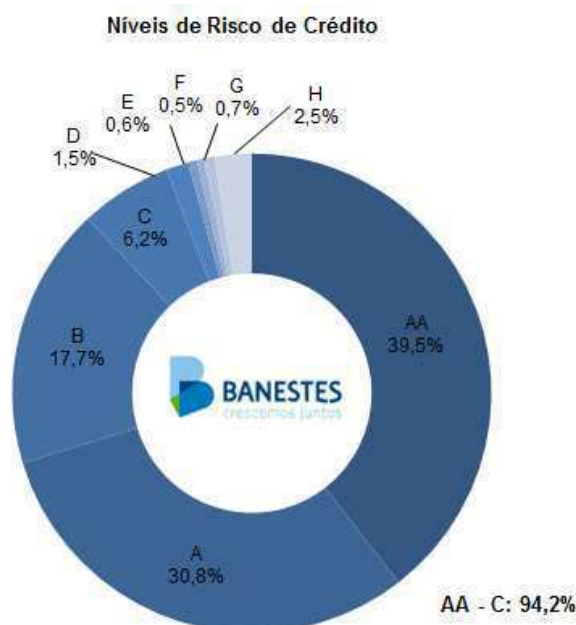
<sup>1</sup> - Micro, pequenas e médias empresas, conforme Lei Complementar nº 139/11

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

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

A Classificação por Níveis de Risco (Resolução nº 2.682/99 do CMN) das operações que compõem a carteira de crédito comercial do BANESTES se posicionou da seguinte forma em junho de 2023: 70,3% encontravam-se classificadas nos níveis de risco AA e A, 23,9% entre os níveis de risco B e C, 3,3% entre D e G e 2,5% encontravam-se no nível de risco H. O Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito ampliada ficou em 2,0%. Enquanto, o Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito comercial atingiu 2,7%. As operações com atraso superior a

90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,8%, e no segmento corporativo, 4,5%. Em suma, a Inadimplência da carteira de crédito comercial do Banco elevou-se consideravelmente no segmento corporativo (+2,6 p.p. em 12 meses) motivados por eventos específicos nos segmentos de transporte coletivo, de vigilância e Segurança, de diagnóstico clínico laboratorial e de fertilizantes. Consoante com sua estratégia e atento ao cenário de recuperação da atividade econômica, recrudescida por conflito entre nações, incertezas políticas e inflação de impactos globais, o BANESTES aplica toda sua cautela, método e sistemas no controle e gestão da qualidade das garantias junto às novas concessões e às operações em carteira. A recuperação de créditos transferidos para prejuízo alcançou 10 milhões no segundo trimestre de 2023, acumulando 20 milhões no semestre. O BANESTES continua com ações do Feirão Zera Dívidas, que tem apresentado retornos positivos e vem alavancando resultados de forma pontual nas unidades comerciais. Importante frisar que o BANESTES atua constantemente no aperfeiçoamento da sua política de concessão de crédito, buscando o equilíbrio entre a ampliação do crédito e o controle da inadimplência, dentro dos parâmetros aceitáveis de tolerância a risco.



## 6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS

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

## 7. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de *Governança Ambiental, Social e Corporativa (ESG, na sigla em inglês)*, incorporando visões conectadas com os anseios dos *stakeholders* e da sociedade. A sustentabilidade está incorporada na nossa estratégia, que tem por premissas a geração de valor, a transparência, a governança corporativa e a responsabilidade social, ambiental e climática. Somos signatários do Pacto Global das Nações Unidas, a maior iniciativa de sustentabilidade corporativa do mundo, com participação de empresas e organizações de 160 países. O Pacto Global visa alinhar as estratégias e as operações das empresas a



Dez Princípios Universais nas áreas de Direitos Humanos, Trabalho, Meio Ambiente e Anticorrupção, de modo que elas desenvolvam ações que contribuam para o enfrentamento dos desafios da sociedade. A participação do Pacto Global reafirma esse compromisso do BANESTES de ser referência em práticas *ESG*, e evidencia seus esforços para o alcance da excelência desejada na adoção e na promoção de ações sustentáveis.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 9. EMPRESAS CONTROLADAS

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

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

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

## 10. GUIDANCE (PROJEÇÕES)

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

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

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

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

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

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

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

\* As informações não são objeto de auditoria.

## DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

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

## SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

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

## AGRADECIMENTOS

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

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em milhares de reais

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

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

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



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

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

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

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

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

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

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ÍNDICE****Página**

<b>1. CONTEXTO OPERACIONAL</b>	<b>24</b>
<b>2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>24</b>
<b>3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS</b>	<b>25</b>
<b>4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>31</b>
<b>5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>31</b>
<b>6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>33</b>
<b>7. DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>36</b>
<b>8. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS</b>	<b>37</b>
<b>9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO</b>	<b>39</b>
<b>10. CARTEIRA DE CÂMBIO</b>	<b>40</b>
<b>11. OUTROS ATIVOS</b>	<b>40</b>
<b>12. OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>42</b>
<b>13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS</b>	<b>42</b>
<b>14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS</b>	<b>44</b>
<b>15. IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>46</b>
<b>16. INTANGÍVEL</b>	<b>47</b>
<b>17. DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS</b>	<b>48</b>
<b>18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b>	<b>50</b>
<b>19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS</b>	<b>51</b>
<b>20. PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS</b>	<b>51</b>
<b>21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS</b>	<b>51</b>
<b>22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO</b>	<b>52</b>
<b>23. OUTROS PASSIVOS</b>	<b>55</b>
<b>24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS</b>	<b>56</b>
<b>25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>57</b>
<b>26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS</b>	<b>59</b>
<b>27. LIMITES OPERACIONAIS</b>	<b>60</b>
<b>28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL</b>	<b>61</b>
<b>29. OUTRAS INFORMAÇÕES</b>	<b>64</b>
<b>30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>69</b>



---

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

---

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

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

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

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

**2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

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

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

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

## 2.a. Base para consolidação

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

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

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

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

## 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

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

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

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

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

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

de mantê-los em carteira até o vencimento. Esses títulos são avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais devem impactar o resultado do período.

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

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

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

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

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

**f. Relações Interfinanceiras** - Os créditos junto ao Fundo de Compensação das Variações Salariais (FCVS), decorrentes de saldos residuais e/ou quitações antecipadas de financiamentos imobiliários com desconto, são registrados pelo seu valor nominal atualizados pelos rendimentos até a data do balanço e ajustados por provisão para perdas por negativa de cobertura total ou parcial dos créditos por parte do FCVS. Os créditos são mantidos ao seu valor nominal atualizado, dada a intenção da Administração de manter até seu vencimento os títulos CVS a que esses créditos serão convertidos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Ativos e Passivos Contingentes** - Referem-se a direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros.

- **Ativos Contingentes** - Não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.

- **Passivos Contingentes e Provisões** - Decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movido por terceiros, empregados, ex-empregados e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e outros riscos. Essas causas são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As expectativas de perdas para as causas são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

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

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

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

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

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

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

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

Os custos de serviços passados são imediatamente reconhecidos no resultado.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

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

#### 5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

##### a. Contas Patrimoniais - Composição

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



**b. Prazo de Vencimento**

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

**c. Valor Justo por Níveis**

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

**d. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

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

## 6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

### a. Classificação por Tipo de Papel

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

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

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

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

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

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

**c. Valor Justo por Níveis**

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

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

**d. Ganhos e Perdas não Realizados**

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

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

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

**e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários**

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

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

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

**7. DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**
**a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil**

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

**b. Relações Interfinanceiras**

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

**c. Resultado das Aplicações Compulsórias**

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

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

### a. Classificação das Operações

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

### b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

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

**c. Créditos por Nível de Risco**

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

**d. Concentração dos Créditos**

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

**e. Montante de Operações Renegociadas**

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

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

**f. Rendas de Operações de Crédito**

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

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

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

**9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO**

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

Esse montante encontra-se segregado da seguinte forma:

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



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

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

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

## 10. CARTEIRA DE CÂMBIO

### Resultado da Carteira de Câmbio

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

## 11. OUTROS ATIVOS

### a. Outros Ativos Financeiros

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

**b. Outros Ativos (Não Financeiros)**

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

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

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

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

**12. OUTROS VALORES E BENS**

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

**13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS**

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

**Principais dados relativos às sociedades e fundo controlados:**

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

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..

## 14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

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

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

### c. Participação Acionária:

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

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

**15. IMOBILIZADO DE USO**

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

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

**16. INTANGÍVEL**

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

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

(\*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.



**17. DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS**
**a. Depósitos e Captações**

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

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

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

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

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

## b. Valor Justo por Níveis

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

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

**c. Despesas de Operações de Captação no Mercado**

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

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

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

**a. Obrigações por Repasses**

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

**b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses**

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

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

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

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

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

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

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

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

## 21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

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

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

### a. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

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

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

**b. Tributos Diferidos**
**b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:**

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

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

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

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

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

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

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

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

Em 30/06/2023:

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

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

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

## 23. OUTROS PASSIVOS

### a. Outros Passivos Financeiros

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

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

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

### b. Outros Passivos (Não Financeiros)

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



## 24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

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

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

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

**c.2 Reservas Estatutárias** - São constituídas do lucro líquido do exercício após as deduções legais e dividendos até atingir o limite de 100% do capital social, conforme estabelecido no estatuto social. Estão compostas por:

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

#### d. Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 27. LIMITES OPERACIONAIS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL

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

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

### Análise de Sensibilidade

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

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

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

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

### Quadro de Análise de Sensibilidade

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

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

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

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

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

### Gerenciamento de capital

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## 29. OUTRAS INFORMAÇÕES

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

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

### c. Receitas de Prestação de Serviços

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

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

**d. Outras Receitas Operacionais**

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

**e. Despesas de Pessoal**

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

**f. Outras Despesas Administrativas**

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

**g. Despesas Tributárias**

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

## h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

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

## i. Resultado Não Operacional

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

**j. Resultado com Resseguro**

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

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

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

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

**l. Resultados Recorrentes / Não recorrentes**

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

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

### 30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

#### Órgãos da Administração em 09 de agosto de 2023

##### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

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

##### DIRETORIA

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

##### CONSELHO FISCAL

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

##### COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa  
Mário Zan Barros  
Sebastião José Balarini

##### CONTADOR

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



KPMG Auditores Independentes Ltda.

Rua do Passeio, 38, setor 2, 17º andar - Centro

20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil

Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil

Telefone +55 (21) 2207-9400, Fax +55 (21) 2207-9000

www.kpmg.com.br

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Administradores e Acionistas do

Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo

Vitória - ES

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes"), identificadas como Banestes Múltiplo e Banestes Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo em 30 de junho de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banestes e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



## Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre findo em 30 de junho de 2023. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

### 1 - Mensuração da provisão para perdas associadas ao risco de crédito (individual e consolidado)

Conforme Notas Explicativas nº 3(j) e 8(c) e (g) das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Principal assunto de auditoria	Como nossa auditoria conduziu esse assunto
<p>O Banestes registrou em 30 de junho de 2023, R\$ 361.700 mil (individual e consolidado) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito, que compreendem as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito. Para determinar a provisão para perdas associadas ao risco de crédito, o Banestes classifica suas operações de crédito em nove níveis de risco, levando em consideração fatores e premissas como garantias, conjuntura econômica, histórico creditício, e demais fatores e premissas estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo.</p> <p>O Banestes aplica os percentuais de perda determinados pela Resolução CMN nº 2.682/99 a cada nível de risco para fins de cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa.</p> <p>A classificação das operações de crédito em níveis de risco envolve premissas e julgamentos do Banestes, baseados em suas metodologias internas de classificação de risco.</p> <p>Devido à relevância das operações de crédito e do montante de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e o grau de julgamento inerentes à classificação das operações de crédito em níveis de risco, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.</p>	<p>Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- avaliação do desenho e da efetividade operacional, por amostragem, dos controles internos chave relacionados aos processos de aprovação e registro das operações de crédito, incluindo a definição, aprovação e aplicação das principais premissas e julgamentos utilizados na classificação das operações de crédito em níveis de risco;</li><li>- avaliação, com base em amostragem, das informações que suportam a definição e revisão dos <i>ratings</i> dos clientes pelo Banestes, tais como a proposta de crédito, informações financeiras e cadastrais, reestruturações operacionais e/ou financeiras e garantias, verificando a aderência dessa atribuição de <i>rating</i> em relação às políticas internas do Banestes;</li><li>- avaliação, com base em amostragem, se o Banestes atendeu aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, relacionados com a apuração da provisão para perdas associadas ao risco de crédito;</li><li>- recálculo da provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e</li><li>- avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.</li></ul> <p>Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis os montantes das provisões para perdas associadas ao risco de crédito, bem como as respectivas divulgações, no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023.</p>





## 2 - Mensuração dos passivos contingentes e provisões – Trabalhistas, cíveis e fiscais (individual e consolidado)

Conforme Notas Explicativas nº 3(u) e 24 das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

### Principal assunto de auditoria

O Banestes é parte passiva em processos judiciais de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades com as respectivas provisões registradas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas nos montantes de R\$ 173.401 mil e R\$174.936 mil, respectivamente.

Essas provisões foram constituídas considerando a probabilidade de perda atribuída a cada processo, ou seja, a probabilidade que recursos financeiros são exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança, com base nas avaliações dos assessores legais/jurídicos do Banestes, que levam em consideração, inclusive, o histórico de condenações em cada processo judicial.

Devido a relevância dos montantes e as incertezas e julgamentos envolvidos para a mensuração dos passivos contingentes e provisões, consideramos que este é um assunto significativo para a nossa auditoria.

### Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:

- entendimento e avaliação do desenho e implementação dos controles internos relevantes que envolvem o controle dos passivos contingentes e a mensuração dos montantes provisionados;

- confirmação dos processos judiciais com os assessores jurídicos externos e internos;

- avaliação, com base em amostragem, das premissas utilizadas na mensuração dos processos selecionados, incluindo a inspeção da documentação dos processos judiciais;

- avaliação da suficiência de provisão através do histórico de desembolso em relação aos respectivos montantes provisionados; e

- avaliação das divulgações efetuadas pelo Banestes nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas descritas nas notas explicativas, de acordo com normas aplicáveis.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis os montantes das provisões e das divulgações dos passivos contingentes de natureza fiscal, cível e trabalhista, no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023.

## Outros assuntos

### ***Demonstrações do valor adicionado***

As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (DVA) referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, e apresentadas como informação suplementar em relação às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banestes. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas



demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

#### ***Demonstrações financeiras consolidadas***

Essas demonstrações financeiras consolidadas para o semestre findo em 30 de junho 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 (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações financeiras 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 auditoria independente, não contendo qualquer modificação, com data de 9 de agosto de 2023.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A Administração do Banestes é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banestes continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banestes e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banestes e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.



## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banestes e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banestes e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banestes e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências



éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do semestre findo em 30 de junho de 2023 e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Rio de Janeiro, 9 de agosto de 2023

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

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

## **RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA**

### **Primeiro Semestre de 2023**

#### **Introdução:**

O Comitê de Auditoria, como órgão Estatutário do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo S.A., foi instalado em março de 2010, pelo Conselho de Administração, em conformidade com a Resolução n.º 4.910/2021, do Conselho Monetário Nacional, sendo que suas atividades se estenderam à Banestes Seguros S.A., em conformidade com a Resolução número 321/2015, do Conselho Nacional de Seguros Privados.

As atividades do Comitê de Auditoria – COAUD são reguladas conforme dispõe o Estatuto Social do Banestes S.A. e pelo Regimento Interno, cuja última versão foi aprovada pelo Conselho de Administração em reunião extraordinária realizada em 30/01/2017 e alterações posteriores, sendo a última em 26/04/2021.

O Comitê de Auditoria é de funcionamento permanente e foi instituído visando à observação das melhores práticas de governança corporativa pelo Banestes S.A.

O Comitê de Auditoria atualmente está composto por 03 (três) membros, Senhores Mario Zan Barros (coordenador), Sebastião José Balarini e Christiano Santos Corrêa. O mandato dos membros do Comitê de Auditoria é de 01 (um) ano a contar da data de sua posse, permitida a recondução nos Termos da Legislação em vigor; sendo um deles, coordenador, preferencialmente especialista em contabilidade e finanças, não exercendo outra função no Banestes S.A.

O Comitê de Auditoria reporta-se ao Conselho de Administração, e atua com autonomia e independência no exercício de suas funções, funcionando como órgão auxiliar, consultivo e de assessoramento, sem poder decisório ou atribuições executivas. As funções e responsabilidades são desempenhadas em cumprimento às atribuições legais aplicáveis, estatutárias e definidas no seu Regimento Interno.

Compete ao Comitê de Auditoria avaliar a qualidade e integridade das demonstrações financeiras, o cumprimento das exigências legais e regulamentares, a atuação, independência e qualidade dos trabalhos da empresa de auditoria externa; supervisionar atividades de auditoria interna e controles internos e de administração de riscos; suas avaliações e atuação baseiam-se nas suas próprias análises e nas informações recebidas do Sistema Financeiro Banestes e dos Auditores Externos.

A KPMG Auditores Independentes Ltda. é a atual empresa responsável pelo exame e emissão do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras e pela emissão dos relatórios especiais sobre as revisões trimestrais.

As áreas de Auditoria Interna, Controles Internos e de elaboração das demonstrações financeiras são subordinadas à Diretoria da Companhia, supervisionadas pelo Comitê de Auditoria.

#### **Atividades do Comitê de Auditoria - período compreendido entre janeiro e junho de 2023:**

O Comitê de Auditoria, sob a Coordenação do Senhor Mário Zan Barros, reuniu-se a cada mês em 6 (seis) sessões ordinárias e 11 (onze) extraordinárias para o período citado, das quais participaram membros da diretoria, auditores internos e externos, além de outros membros da Administração, conforme convocados pelo coordenador do Comitê de Auditoria.

#### **DESTAQUE** das atividades realizadas no período:

- Conhecimento das perspectivas do Banestes e das estratégias da nova diretoria quanto às políticas gerais e de controles internos da instituição;

- Aprovação e acompanhamento do Plano da Auditoria Interna: sua execução, relatórios emitidos, conhecimento dos pontos levantados e das recomendações, como também as providências tomadas pelo Conselho da Administração;
- Conhecimento do teor das Atas das reuniões ordinárias e extraordinárias da Diretoria do Banestes, realizadas entre 01 de janeiro de 2023 a 30 de junho de 2023;
- Conhecimento da Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa, referente ao exercício social encerrado em 31/12/2022;
- Conhecimento do plano de implementação da Instituição referente à Resolução CMN 4.966/21;
- Conhecimento dos trabalhos desenvolvidos pelo Grupo de Trabalho criado para analisar as atividades relacionadas à provisão e passivos de contingências trabalhistas do Sistema Financeiro Banestes;
- Conhecimento do Relatório de Sustentabilidade do Banestes S.A. – 2022/2023;
- Discussão e avaliação das políticas de independência dos auditores independentes, conhecimento e avaliação do planejamento dos trabalhos para o semestre findo em 30/06/2023, dos níveis de relevância e das áreas de risco por eles identificadas, bem como da satisfação na obtenção de evidências sobre as principais operações;
- Acompanhamento do sistema de controles internos e da gestão de riscos com base nas reuniões com os auditores internos e auditores;
- Acompanhamento do processo de elaboração das demonstrações financeiras e informações trimestrais, mediante reuniões com os administradores e auditores independentes;
- Recebimento a análise das manifestações feitas pelo canal de denúncias da (OUVIDORIA) e apuração das denúncias ou suspeição de violação ao Código de Ética; e
- Conhecimento das informações contidas no Informe de Governança Corporativa do Banestes S.A., elaborado em cumprimento à Resolução n.º 80/2022, da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, o Ofício Circular Anual 2023 CVM/SEP e o Código Brasileiro de Governança Corporativa do GT Interagentes.

## **Conclusão:**

O Comitê de Auditoria do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo, no exercício de suas atribuições e responsabilidades legais, conforme previsto no Regimento Interno do Comitê, não recebeu, neste período, registro de denúncia de descumprimento de normas, ausência de controles, ato ou omissão por parte da Administração do Banestes S.A. que indicassem a existência de fraudes, falhas ou erros que colocassem em riscos a continuidade do Sistema Financeiro Banestes ou pudessem afetar, de forma material a fidedignidade de suas Demonstrações Financeiras. Procedidas as análises das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas (BRGAAP), Demonstrações Financeiras consolidadas em IFRS, e dos relatórios da administração referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023 e considerando as informações prestadas pela KPMG Auditores Independentes Ltda., opinam, por unanimidade, recomendar sua aprovação pelo Conselho de Administração e posterior encaminhamento à Assembleia Geral Ordinária para deliberação pelos acionistas.

Vitória (ES), 09 de agosto de 2023.

Mário Zan Barros

Sebastião José Balarini

Christiano Santos Corrêa

---

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

---

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras 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 30 de junho de 2023, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração do Valor Adicionado, as Notas Explicativas, bem como os Relatórios do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalvas, e o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais.

Somos de parecer favorável à aprovação dos referidos documentos.

Vitória (ES), 09 de agosto de 2023

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza  
Conselheiro

Davi Diniz de Carvalho  
Conselheiro

Eduardo José Zanoteli  
Conselheiro

Ivo Murcia  
Conselheiro

José Elias Feres de Almeida  
Conselheiro