

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	4
Demonstração do Resultado	5
Demonstração do Resultado Abrangente	7
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	8

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022	10
DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021	11
DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020	12
Demonstração de Valor Adicionado	13

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	15
Balanço Patrimonial Passivo	17
Demonstração do Resultado	18
Demonstração do Resultado Abrangente	20
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	21

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022	23
DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021	24
DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020	25
Demonstração de Valor Adicionado	26

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	28
---	----

Notas Explicativas	54
--------------------	----

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais	175
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva	177
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	183
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	184

Índice

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	186
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	187

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Último Exercício Social 31/12/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	231.006
Preferenciais	84.906
Total	315.912
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2022	Penúltimo Exercício 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 31/12/2020
1	Ativo Total	36.630.352	33.947.402	30.408.284
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.464.917	5.560.306	2.082.112
1.01.01	Caixa	175.680	254.662	351.288
1.01.02	Aplicações de Liquidez	4.289.237	5.305.644	1.730.824
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	4.289.237	5.305.644	1.730.824
1.02	Ativos Financeiros	31.062.978	27.369.422	27.309.841
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	985.776	829.945	683.742
1.02.01.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	985.776	829.945	683.742
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	0	0	629.778
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	0	0	629.778
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	14.608.573	6.745.171	6.559.056
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	14.608.573	6.745.171	6.559.056
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	15.468.629	19.794.306	19.437.265
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	831.961	1.270.332	1.003.354
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	0	5.689.387	7.919.347
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.866.906	6.621.956	5.529.006
1.02.04.04	Operações de Crédito	7.474.547	5.986.076	4.761.086
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-303.955	-270.346	-262.761
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	2	220	1.820
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	0	-1	-9
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	599.168	496.682	485.422
1.03	Tributos	276.219	245.435	272.111
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	276.219	245.435	272.111
1.04	Outros Ativos	440.857	406.556	404.699
1.04.03	Outros	440.857	406.556	404.699
1.05	Investimentos	153.074	167.674	155.020
1.05.03	Participações em Controladas	152.884	167.484	154.830
1.05.05	Outros Investimentos	190	190	190

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2022	Penúltimo Exercício 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 31/12/2020
1.06	Imobilizado	55.480	51.256	54.182
1.06.01	Imobilizado de Uso	202.298	190.466	186.767
1.06.03	Depreciação Acumulada	-146.818	-139.210	-132.585
1.07	Intangível	176.827	146.753	130.319
1.07.01	Intangíveis	304.341	238.597	219.083
1.07.03	Amortização Acumulada	-127.514	-91.844	-88.764
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-126.342	-90.672	-87.513
1.07.03.02	Perda por Impairment	-1.172	-1.172	-1.251

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2022	Penúltimo Exercício 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 31/12/2020
2	Passivo Total	36.630.352	33.947.402	30.408.284
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	33.818.688	31.357.524	28.067.041
2.02.01	Depósitos	20.473.181	18.687.951	15.968.390
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	12.294.146	11.954.856	11.445.532
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	417.257	224.433	173.821
2.02.03.01	Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créditos, de Débitos e Similares	417.257	224.433	173.821
2.02.04	Outras Captações	634.104	490.284	479.298
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	420.817	308.353	277.351
2.02.04.02	Obigações por Empréstimos	0	0	21.903
2.02.04.03	Obrigações por Repasses no Pais - Instituições Oficiais	52.447	18.937	66.350
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	160.840	162.994	113.694
2.03	Provisões	183.238	172.275	189.423
2.04	Passivos Fiscais	23.625	16.400	18.525
2.05	Outros Passivos	569.509	511.537	419.395
2.05.01	Outros Passivos	569.509	511.537	414.447
2.05.02	Receitas Diferidas	0	0	4.948
2.07	Patrimônio Líquido	2.035.292	1.889.666	1.713.900
2.07.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000	1.295.000
2.07.03	Reservas de Reavaliação	3.463	3.543	3.750
2.07.04	Reservas de Lucros	432.938	288.121	450.434
2.07.04.01	Reserva Legal	46.593	30.091	53.144
2.07.04.02	Reserva Estatutária	329.345	200.691	373.002
2.07.04.08	Dividendo Adicional Proposto	57.000	57.339	24.288
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.109	-1.998	-35.284

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	4.749.513	2.166.508	1.589.814
3.01.01	Operações de Crédito	1.249.349	899.235	802.008
3.01.02	Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	17	108	371
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.442.891	1.239.365	762.373
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	33	0	2.206
3.01.06	Resultado das Aplicações Compulsórias	57.223	27.800	22.856
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.736.375	-1.319.794	-784.934
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-3.565.162	-1.211.437	-685.526
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-1.361	-2.412	-4.728
3.02.03	Provisão para Perdas em Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	-169.852	-105.911	-94.680
3.02.04	Resultado de Operações de Câmbio	0	-34	0
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.013.138	846.714	804.880
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-501.044	-429.256	-428.545
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	325.886	326.018	332.072
3.04.03	Despesas com Pessoal	-388.098	-349.913	-347.715
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-322.475	-289.734	-266.946
3.04.05	Despesas Tributárias	-86.131	-74.556	-74.234
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	46.559	52.029	20.507
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-130.492	-118.162	-121.941
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	53.707	25.062	29.712
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	512.094	417.458	376.335
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-110.335	-121.103	-100.248
3.06.01	Corrente	-143.356	-117.364	-101.442
3.06.01.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Correntes	-78.138	-60.587	-57.747
3.06.01.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Correntes	-65.218	-56.777	-43.695
3.06.02	Diferido	33.021	-3.739	1.194
3.06.02.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Diferidos	637	1.607	74
3.06.02.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Diferidos	427	417	252

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
3.06.02.03	Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda	17.754	-3.201	482
3.06.02.04	Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social	14.203	-2.562	386
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	401.759	296.355	276.087
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	401.759	296.355	276.087
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-71.716	-45.765	-44.290
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	330.043	250.590	231.797
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	1,045	0,793	0,734
3.99.01	Lucro Básico por Ação	1,045	0,793	0,734
3.99.01.01	ON	1,0447	0,79324	0,73374

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	330.043	250.590	231.797
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	2.649	34.557	-59.449
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	2.649	34.557	-66.333
4.02.01.01	Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financ.Disp. P/ Venda Líq. Imp.	2.649	34.557	-66.333
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	0	0	6.884
4.02.02.01	Ganho (Perda) Atuarial - Plano de Benefício - Pós-Emprego - Transferência para Res.Lucros - PROPRIOS	0	0	6.884
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-1.760	-1.271	96
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-1.760	-1.271	-79
4.03.01.01	Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financ.Disp. P/ Venda Líq. Imp.	-1.760	-1.271	-79
4.03.02	Valores que não serão Reclassificados para o Resultado	0	0	175
4.03.02.01	Ganho (Perda) Atuarial - Plano de Benefício - Pós-Emprego - Transferência para Res.Lucros	0	0	175
4.04	Resultado Abrangente do Período	330.932	283.876	172.444

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	5.363.951	3.514.556	1.268.083
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-1.195.271	-227.208	92.499
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	440.378	371.693	332.045
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-1.635.649	-598.901	-239.546
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	6.559.222	3.741.764	1.175.584
6.01.02.01	(Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.127.757	1.962.982	-4.242.922
6.01.02.02	(Aumento)/Redução de Títulos e Valores Mobiliários	10.803	67.197	-155.478
6.01.02.03	(Aumento)/Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	-129.603	-132.819	17.823
6.01.02.04	(Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	78.753	11.173	21.036
6.01.02.05	(Aumento)/Redução em Operações de Créditos e Arrend. Mercantil Financeiro	-1.624.245	-1.326.176	-1.051.891
6.01.02.06	(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	-73.899	718	2.570
6.01.02.07	(Aumento) Redução em Outros Ativos	-47.749	-27.558	-17.458
6.01.02.08	(Aumento)/Redução em Outros Valores e Bens	-8.589	-8.323	-7.441
6.01.02.09	Aumento/(Redução) em Depósitos	1.785.230	2.719.562	4.269.450
6.01.02.10	Aumento/(Redução) em Captações no Mercado Aberto	339.290	509.325	2.695.182
6.01.02.11	Aumento/(Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	192.823	50.612	-268.007
6.01.02.12	Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.510	-69.316	-62.756
6.01.02.13	Aumento/(Redução) em Outros Passivos Financeiros	233	50.891	39.298
6.01.02.14	Aumento/(Redução) em Provisões	-38.641	-42.181	-29.371
6.01.02.15	Aumento/(Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	-67	-101	-69
6.01.02.16	Aumento/(Redução) em Outros Passivos	56.972	92.897	66.667
6.01.02.17	Aumento/(Redução) em Receitas Diferidas	0	245	393
6.01.02.18	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-143.356	-117.364	-101.442
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-6.275.033	72.707	-2.117.259
6.02.01	Aquisição de T.V.M. - Disponíveis para Venda	-20.048.123	-2.724.687	-2.585.549
6.02.02	Alienação/Vencimento/Amortizações T.V.M. - Disponíveis para Venda	13.255.308	3.075.183	1.948.257
6.02.03	Aquisição de T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	-741.171	-826.465	-1.865.890
6.02.04	Vencimento/Amortizações T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	1.278.756	564.344	413.710

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
6.02.05	Dividendos Recebidos de Controladas	45.157	9.965	16.607
6.02.06	Alienação de Ativos Não Financeiros mantidos para Venda	19.700	35.196	4.711
6.02.08	Alienação de Imobilizado de Uso	-305	1.160	44
6.02.09	Aquisição de Imobilizado de Uso	-18.611	-11.034	-7.364
6.02.10	Baixa no intangível	220	1.191	57
6.02.11	Aplicações no Intangível	-65.964	-52.146	-41.842
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-184.307	-109.069	-74.096
6.03.01	Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-184.307	-109.069	-54.308
6.03.02	Dividendos Pagos	0	0	-19.788
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.095.389	3.478.194	-923.272
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.560.306	2.082.112	3.005.384
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.464.917	5.560.306	2.082.112

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	291.664	-1.998	0	0	1.889.666
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	291.664	-1.998	0	0	1.889.666
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-339	0	-184.967	0	-185.306
5.04.06	Dividendos	0	0	57.000	0	-57.000	0	0
5.04.06.01	Dividendos Intermediários	0	0	57.000	0	-57.000	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	-57.339	0	-127.967	0	-185.306
5.04.07.01	Reserva constituída - Juros sobre o Capital Próprio	0	0	0	0	-78.000	0	-78.000
5.04.07.02	Reserva constituída - Juros sobre o Capital Próprio Intermediários	0	0	0	0	-49.967	0	-49.967
5.04.07.03	Juros sobre Capital Próprio - Adicionais 2º semestre 2021	0	0	-57.339	0	0	0	-57.339
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	889	330.043	0	330.932
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	330.043	0	330.043
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	889	0	0	889
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	889	0	0	889
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	145.076	0	-145.076	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	145.156	0	-145.156	0	0
5.06.01.01	Reserva Constituída	0	0	145.076	0	-145.076	0	0
5.06.01.02	Transferência para a Reserva de Lucro	0	0	80	0	-80	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-80	0	80	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	436.401	-1.109	0	0	2.035.292

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1.295.000	0	454.184	-35.284	0	0	1.713.900
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.295.000	0	454.184	-35.284	0	0	1.713.900
5.04	Transações de Capital com os Sócios	305.000	0	-271.949	0	-141.120	0	-108.069
5.04.01	Aumentos de Capital	305.000	0	-305.000	0	0	0	0
5.04.06	Dividendos	0	0	57.339	0	-57.339	0	0
5.04.06.01	Dividendos Intermediários	0	0	57.339	0	-57.339	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	-24.288	0	-83.781	0	-108.069
5.04.07.01	Reserva Constituída - Juros s/ Capital Próprio	0	0	0	0	-72.000	0	-72.000
5.04.07.02	Juros s/ Capital Próprio - Adicionais do 2º Semestre 2020	0	0	-24.288	0	0	0	-24.288
5.04.07.03	Reserva Constituída - Juros s/ Capital Próprio Intermediário	0	0	0	0	-11.781	0	-11.781
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	33.286	250.590	0	283.876
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	250.590	0	250.590
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	33.286	0	0	33.286
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	109.429	0	-109.470	0	-41
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	109.636	0	-109.636	0	0
5.06.01.01	Reserva Constituída	0	0	109.471	0	-109.471	0	0
5.06.01.02	Transferência para a Reserva de Lucro	0	0	165	0	-165	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-207	0	207	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	0	0	-41	0	-41
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	291.664	-1.998	0	0	1.889.666

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1.295.000	0	289.293	24.069	0	0	1.608.362
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	187	0	187
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.295.000	0	289.293	24.069	187	0	1.608.549
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-1.008	0	-66.088	0	-67.096
5.04.06	Dividendos	0	0	-19.788	0	0	0	-19.788
5.04.06.01	Dividendos Adicionais Propostos - Adicionais 2º Semestre/2019	0	0	-19.788	0	0	0	-19.788
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	18.780	0	-66.088	0	-47.308
5.04.07.01	juros sobre o Capital Próprio - Adicionais 2 sem./2019	0	0	-5.508	0	0	0	-5.508
5.04.07.02	Juros sobre o capital próprio	0	0	0	0	-41.800	0	-41.800
5.04.07.03	juros sobre capitaa próprio - adicionais propostos	0	0	24.288	0	-24.288	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-59.353	231.797	0	172.444
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	231.797	0	231.797
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-59.353	0	0	-59.353
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	165.899	0	-165.896	0	3
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	165.982	0	-165.982	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-83	0	83	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	0	0	3	0	3
5.07	Saldos Finais	1.295.000	0	454.184	-35.284	0	0	1.713.900

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
7.01	Receitas	4.949.269	2.436.030	1.843.257
7.01.01	Intermediação Financeira	4.749.513	2.166.508	1.589.814
7.01.02	Prestação de Serviços	325.886	326.018	332.072
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-169.852	-105.911	-94.680
7.01.04	Outras	43.722	49.415	16.051
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.566.523	-1.213.883	-690.254
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-370.434	-329.930	-315.977
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-247.613	-220.030	-215.830
7.03.02	Serviços de Terceiros	-122.821	-109.900	-100.147
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.012.312	892.217	837.026
7.05	Retenções	-49.728	-47.211	-43.631
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-49.728	-47.211	-43.631
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	962.584	845.006	793.395
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	53.707	25.062	29.712
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	53.707	25.062	29.712
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.016.291	870.068	823.107
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.016.291	870.068	823.107
7.09.01	Pessoal	400.930	342.888	341.412
7.09.01.01	Remuneração Direta	312.096	265.237	264.818
7.09.01.02	Benefícios	71.146	61.803	60.807
7.09.01.03	F.G.T.S.	17.688	15.848	15.787
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	255.350	248.449	225.075
7.09.02.01	Federais	237.929	231.253	206.657
7.09.02.02	Estaduais	71	125	213
7.09.02.03	Municipais	17.350	17.071	18.205
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	29.968	28.141	24.823
7.09.03.01	Aluguéis	29.968	28.141	24.823
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	330.043	250.590	231.797

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	184.967	141.120	66.088
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	145.076	109.470	165.709

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2022	Penúltimo Exercício 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 31/12/2020
1	Ativo Total	36.831.645	34.050.130	30.551.153
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.466.252	5.560.676	2.082.199
1.01.01	Caixa	177.015	255.031	351.375
1.01.02	Aplicações de Liquidez	4.289.237	5.305.645	1.730.824
1.02	Ativos Financeiros	31.025.571	27.309.851	27.320.326
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	985.776	829.945	683.742
1.02.01.01	Reservas no Banco Central	985.776	829.945	683.742
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	627.970	738.100	655.210
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	627.970	738.100	655.210
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	14.620.626	6.750.764	4.955.171
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	14.620.626	6.750.764	4.955.171
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	14.791.199	18.991.042	21.026.203
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	829.946	6.954.551	10.616.940
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.386.906	6.021.138	5.570.192
1.02.04.04	Operações de Crédito	7.574.347	6.015.353	4.839.071
1.03	Tributos	313.538	298.906	296.221
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	313.538	298.906	296.221
1.04	Outros Ativos	693.720	571.914	555.992
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	61.597	71.139	88.947
1.04.03	Outros	632.123	500.775	467.045
1.05	Investimentos	0	0	411
1.05.03	Propriedades para Investimento	0	0	411
1.06	Imobilizado	152.302	158.709	162.864
1.06.01	Imobilizado de Uso	360.188	345.474	328.892
1.06.03	Depreciação Acumulada	-207.886	-186.765	-166.028
1.07	Intangível	180.262	150.074	133.140
1.07.01	Intangíveis	310.597	244.006	223.359
1.07.03	Amortização Acumulada	-130.335	-93.932	-90.219

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2022	Penúltimo Exercício 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 31/12/2020
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-129.163	-92.760	-88.968
1.07.03.02	Perdas por Impairment	-1.172	-1.172	-1.251

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2022	Penúltimo Exercício 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 31/12/2020
2	Passivo Total	36.831.645	34.050.130	30.551.153
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	33.170.888	30.813.945	27.615.341
2.02.01	Depósitos	20.182.015	18.296.110	15.798.832
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	12.279.787	11.936.137	11.427.322
2.02.04	Outras Captações	709.086	581.698	389.187
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	239.383	338.327	127.113
2.02.04.02	Obrigações por Empréstimo	0	0	21.903
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	52.446	18.937	66.350
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	417.257	224.434	173.821
2.03	Provisões	184.624	173.562	190.863
2.04	Passivos Fiscais	28.462	24.635	21.890
2.04.01	Passivos Fiscais Correntes	2.795	2.872	1.659
2.04.02	Passivos Fiscais Diferidos	25.667	21.763	20.231
2.05	Outros Passivos	1.455.492	1.204.505	1.038.036
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	1.992.179	1.833.483	1.685.023
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	1.992.179	1.833.483	1.685.023
2.07.01.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000	1.295.000
2.07.01.04	Reservas de Lucros	403.212	242.722	425.307
2.07.01.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-11.033	-9.239	-35.284

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	4.784.599	2.196.505	1.543.454
3.01.01	Receita com Juros de Similares	4.737.872	2.185.068	1.474.979
3.01.02	Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	-192	-409	-1.636
3.01.03	Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	46.919	11.846	70.111
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.538.253	-1.193.936	-676.181
3.02.01	Despesa com Juros de Similares	-3.538.253	-1.193.936	-676.181
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.246.346	1.002.569	867.273
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-737.256	-659.982	-535.458
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	353.255	336.961	340.465
3.04.03	Despesas com Pessoal	-492.221	-422.480	-418.205
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-290.532	-250.885	-238.683
3.04.05	Despesas Tributárias	-101.027	-83.655	-83.191
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	162.349	107.796	100.236
3.04.06.01	Resultado de Seguros e Previdência	103.324	58.931	76.509
3.04.06.02	Outras Receitas Operacionais	45.224	35.344	13.257
3.04.06.03	Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedades para Investimento	13.768	13.504	6.374
3.04.06.04	Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	33	17	4.096
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-369.080	-347.719	-236.080
3.04.07.01	Perda Líquida de Impairment em Ativos Financeiros	-139.215	-163.495	-63.881
3.04.07.02	Resultado Líquido com Provisões	-49.855	-25.397	-47.147
3.04.07.03	Despesas com Serviços e Comissões	-122.792	-93.857	-84.421
3.04.07.04	Outras Despesas Operacionais	-57.218	-64.970	-40.631
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	509.090	342.587	331.815
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-163.294	-112.064	-110.161
3.06.01	Corrente	-174.187	-133.173	-119.520
3.06.02	Diferido	10.893	21.109	9.359
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	345.796	230.523	221.654
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	345.796	230.523	221.654

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	345.796	230.523	221.654
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	345.796	230.524	221.654
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	1,095	0,73	0,702
3.99.01	Lucro Básico por Ação	1,095	0,73	0,702
3.99.01.01	ON	1,0946	0,7297	0,7016

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	345.796	230.524	221.654
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-34	27.316	-59.053
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-34	27.316	-66.112
4.02.01.01	Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis para Venda Líquido dos Impostos	27.180	54.210	-80.819
4.02.01.02	Ganho (Perda) Transferido ao Resultado por Alienação	-46.919	-11.859	-68.629
4.02.01.03	Efeito dos Impostos	19.705	-15.035	83.336
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	0	0	7.059
4.02.02.01	Ganho (Perda) Atuarial - Plano de Benefício - Pós-Emprego	0	0	7.059
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-1.760	-1.271	0
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-1.760	-1.271	0
4.03.01.01	Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis para Venda Líquido dos Impostos	-1.760	-1.271	0
4.04	Resultado Abrangente do Período	344.002	256.569	162.601
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	344.002	256.569	162.601

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	5.441.158	3.557.829	1.300.890
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-1.090.890	-245.756	105.625
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	345.796	230.524	221.655
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-1.436.686	-476.280	-116.030
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	6.532.048	3.803.585	1.195.265
6.01.02.01	Créditos a instituição financeira, ao Custo Amortizado	6.124.604	1.930.606	-4.390.725
6.01.02.02	Reservas no Banco Central	-155.832	-146.201	2.640
6.01.02.03	Créditos a instituição financeira - VJORA	0	32.072	144.518
6.01.02.04	Instrumento de Dívida	229	81.045	-68.775
6.01.02.05	Empréstimos e Recebíveis	-1.697.728	-1.267.781	-978.138
6.01.02.06	Operações de Seguros	-50.889	-13.257	-5.605
6.01.02.07	Outros Ativos	-82.899	-21.198	-12.802
6.01.02.08	Depósitos de Clientes	1.884.697	2.497.488	4.202.823
6.01.02.09	Recursos de Instituições Financeiras	279.424	650.505	2.684.361
6.01.02.10	Títulos de Dívida Emitidos	192.823	50.613	-268.008
6.01.02.11	Passivos de Impostos Diferidos	-174.099	-112.003	-168.990
6.01.02.12	Passivos de Operações de Seguros	3.260	6.163	2.901
6.01.02.13	Provisões Técnicas de Seguros e Previdência	68.629	-14.338	-77.878
6.01.02.14	Passivo de Arrendamento	-8.580	8.373	-11.127
6.01.02.15	Outros Passivos e Provisões	148.409	121.498	140.070
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-6.351.275	29.717	-2.150.070
6.02.01	Aquisição de instrumento de dívida e patrimônio - VJORA	-20.194.207	-2.802.607	-2.678.452
6.02.02	Aquisição de instrumento de dívida e patrimônio - VJR	13.388.416	3.158.343	2.035.426
6.02.03	Aquisição de instrumento de dívida e patrimônio - Custo amortizado	-756.199	-826.465	-1.890.081
6.02.04	Venc./Amort. de instrumento de dividas - Custo Amortizado	1.304.241	566.711	451.235
6.02.05	Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	-20.580	-14.277	-13.472
6.02.06	Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	30.072	32.060	9.833
6.02.07	Aquisição de Ativos Imobilizados	-42.537	-46.011	-22.723

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
6.02.08	Baixa de Ativos Imobilizados	23.998	26.294	10.958
6.02.09	Aquisição de Ativos Intangíveis	-67.526	-53.417	-42.344
6.02.10	Baixa de Ativos Intangíveis	694	2.669	3.029
6.02.11	Aquisição de Ativos de Arrendamento	-21.642	-14.361	-22.200
6.02.12	Baixa de Ativos de Arrendamento	3.995	778	8.721
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-184.307	-109.069	-74.096
6.03.02	Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	-184.307	-109.069	-74.096
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.094.424	3.478.477	-923.276
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.560.676	2.082.199	3.005.475
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.466.252	5.560.676	2.082.199

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	242.722	-9.239	0	0	1.833.483	0	1.833.483
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	242.722	-9.239	0	0	1.833.483	0	1.833.483
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-339	0	-184.967	0	-185.306	0	-185.306
5.04.06	Dividendos	0	0	-339	0	-184.967	0	-185.306	0	-185.306
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-1.794	345.796	0	344.002	0	344.002
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	345.796	0	345.796	0	345.796
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-1.794	0	0	-1.794	0	-1.794
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-1.794	0	0	-1.794	0	-1.794
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	160.829	0	-160.829	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	160.829	0	-160.829	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	403.212	-11.033	0	0	1.992.179	0	1.992.179

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	1.295.000	0	425.307	-35.284	0	0	1.685.023	0	1.685.023
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.295.000	0	425.307	-35.284	0	0	1.685.023	0	1.685.023
5.04	Transações de Capital com os Sócios	305.000	0	-271.949	0	-141.120	0	-108.069	0	-108.069
5.04.01	Aumentos de Capital	305.000	0	-305.000	0	0	0	0	0	0
5.04.06	Dividendos	0	0	33.051	0	-141.120	0	-108.069	0	-108.069
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	26.045	230.524	0	256.569	0	256.569
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	230.524	0	230.524	0	230.524
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	26.045	0	0	26.045	0	26.045
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	26.045	0	0	26.045	0	26.045
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	89.364	0	-89.404	0	-40	0	-40
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	89.364	0	-89.404	0	-40	0	-40
5.06.01.01	Constituição de Reservas	0	0	89.199	0	-89.199	0	0	0	0
5.06.01.02	Outras Movimentações	0	0	165	0	-205	0	-40	0	-40
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	242.722	-9.239	0	0	1.833.483	0	1.833.483

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	1.295.000	0	285.460	24.069	-14.899	0	1.589.630	0	1.589.630
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.295.000	0	285.460	24.069	-14.899	0	1.589.630	0	1.589.630
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-1.008	0	-66.088	0	-67.096	0	-67.096
5.04.06	Dividendos	0	0	-1.008	0	-66.088	0	-67.096	0	-67.096
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-59.353	221.654	0	162.301	0	162.301
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	221.654	0	221.654	0	221.654
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-59.353	0	0	-59.353	0	-59.353
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-66.412	0	0	-66.412	0	-66.412
5.05.02.05	Tributos s/ Ajustes de Conversão do Período	0	0	0	7.059	0	0	7.059	0	7.059
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	140.855	0	-140.667	0	188	0	188
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	140.855	0	-140.667	0	188	0	188
5.06.01.01	Constituições de Reservas	0	0	140.769	0	-140.769	0	0	0	0
5.06.01.02	Outras Movimentações	0	0	86	0	102	0	188	0	188
5.07	Saldos Finais	1.295.000	0	425.307	-35.284	0	0	1.685.023	0	1.685.023

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
7.01	Receitas	5.333.335	2.607.171	2.001.848
7.01.01	Intermediação Financeira	4.784.632	2.196.522	1.547.550
7.01.02	Prestação de Serviços	353.255	336.961	340.465
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-139.215	-163.494	-63.881
7.01.04	Outras	334.663	237.182	177.714
7.01.04.01	Operações de seguros	279.290	190.252	160.905
7.01.04.02	Outras	55.373	46.930	16.809
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.652.839	-1.279.641	-753.258
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-494.478	-404.059	-347.614
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-230.807	-197.884	-195.856
7.03.02	Serviços de Terceiros	-87.705	-74.854	-67.362
7.03.04	Outros	-175.966	-131.321	-84.396
7.03.04.01	Operações de seguros	-175.966	-131.321	-84.396
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.186.018	923.471	900.976
7.05	Retenções	-79.237	-71.674	-65.415
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-79.237	-71.674	-65.415
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.106.781	851.797	835.561
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.106.781	851.797	835.561
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.106.781	851.797	835.561
7.09.01	Pessoal	429.878	366.658	364.738
7.09.01.01	Remuneração Direta	335.899	284.388	283.827
7.09.01.02	Benefícios	75.183	65.433	64.205
7.09.01.03	F.G.T.S.	18.796	16.837	16.706
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	326.664	251.543	246.819
7.09.02.01	Federais	306.591	232.527	226.785
7.09.02.02	Estaduais	74	132	216
7.09.02.03	Municipais	19.999	18.884	19.818
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	4.443	3.072	2.350

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Penúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Antepenúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020
7.09.03.01	Aluguéis	4.443	3.072	2.350
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	345.796	230.524	221.654
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	184.967	141.120	66.088
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	160.829	89.404	155.566

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 4º TRIMESTRE DE 2022

Senhores Acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES (SFB), relativas ao período encerrado em 31 de dezembro de 2022, 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 ambiente econômico global passou por diversos momentos importantes, sendo um deles a elevação dos juros nominais dos EUA. A latente possibilidade de aumento da inflação levou o banco central americano a agir de forma mais efetiva e de natureza *hawkish*. No campo das *commodities* houve uma valorização dos preços daquelas vinculadas ao agro, à energia e aos metais. O prolongamento do confronto entre Rússia e Ucrânia, sem nunca vislumbrar reais expectativas de um fim próximo, quebrou a sinergia entre as cadeias de distribuição global afetando a oferta de bens e os custos de seguros e transportes marítimos, bem como a matriz de consumo de energia na Europa. No contexto nacional, especialmente no segundo semestre de 2022, a economia brasileira obteve resultados positivos. Cresceu mais do que a China, além de superar França, Estados Unidos e Alemanha, inflação mais baixa que a dos Estados Unidos, resultado positivo nas contas públicas, aumento no volume de investimentos privados e na geração de empregos. A relação dívida bruta/PIB divulgado pelo BCB fechou o ano em R\$ 7,2 trilhões, equivalente a 73,5% do PIB. A inflação vem apresentando desaceleração, o IPCA encerrou 2022 em 5,8%. Em 2023, o mercado prevê uma inflação mais arrefecida. Diante disso, o BCB deverá manter a Selic estável em 13,75%, com redução apenas no final do ano, para 12,25%. O desempenho positivo do mercado de trabalho contribuirá para o aumento do consumo das famílias. O desempenho da agropecuária também tende a ser positivo. A política monetária restritiva e o ambiente global, no entanto, contribuirão para a queda nos níveis da atividade econômica.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

Mantendo o cliente no centro da sua estratégia, o BANESTES encerrou o quarto trimestre de 2022 ainda mais forte enquanto Instituição e certo de seu papel perante a sociedade capixaba. Nosso Banco mantém sólido o compromisso com a sustentabilidade empresarial por meio de bases indispensáveis ao mercado bancário: Negócio, Tecnologia da Informação e Comunicação e Gente. Ao longo dos anos cumpre sua função econômica e social e continuará sempre apoiando os clientes e a sociedade como um todo, com a oferta de soluções financeiras de diferentes características, crédito a baixo custo, serviços, soluções, atendimento e parcerias. Afinal, o BANESTES é o banco dos capixabas e, por isso, “Crescemos Juntos”.

- O Lucro Líquido do BANESTES no quarto trimestre de 2022 foi de R\$ 71 milhões (-6,5% em 12 meses e -6,6% em 3 meses), acumulando no exercício de 2022 o valor de R\$ 330 milhões (+31,7% em 12 meses), o que corresponde a R\$ 1,04 por ação, retorno sobre o Patrimônio Líquido médio (ROE)¹ de 16,8% e retorno sobre o Ativo Total médio (ROA)² de 0,9%;

¹ Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de dezembro de 2022 e de dezembro de 2021.

² Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de dezembro de 2022 e de dezembro de 2021.

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

- O Faturamento³ totalizou R\$ 1,5 bilhão (+56,3% em 12 meses e -1,7% em 3 meses) no quarto trimestre, acumulando no ano o valor de R\$ 5,5 bilhões, elevação de 100,8% comparado ao ano de 2021. A Margem Financeira Líquida⁴ alcançou R\$ 1,0 bilhão no exercício, sendo 20,6% maior do que o ano de 2021. O Resultado Operacional atingiu R\$ 548 milhões no acumulado até o quarto trimestre, aumento de 26,1% sobre a mesma comparação. No conceito recorrente, o Resultado Operacional apresentou um avanço ainda mais robusto (+30,2%) influenciado por fato não recorrente⁵ ocorrido no segundo e quarto trimestre de 2021. No acumulado do ano, o Índice de Eficiência Operacional⁶ foi de 47,9% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco⁷ foi de 53,7%;
- Foi destinado aos acionistas, no quarto trimestre, o valor de R\$ 103 milhões a título de juros sobre capital próprio e dividendos, acumulando, no exercício de 2022, o montante de R\$ 185 milhões, o que representa a distribuição de 56,0% do lucro líquido acumulado;
- O Patrimônio Líquido atingiu R\$ 2,0 bilhões, crescimento de 7,7% contra o quarto trimestre de 2021 e 1,3% em relação ao terceiro trimestre de 2022. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 5,5%. O Índice de Basileia alcançou 14,96% composto integralmente de capital nível I;
- O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados⁸ somou R\$ 41,1 bilhões, crescente 9,9% em doze meses, e -6,1% contra o terceiro trimestre de 2022. Com comportamento semelhante, os Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 36,8 bilhões, avanço de 8,2% e -5,7%, respectivamente nas mesmas bases comparativas, influenciado pela posição financeira das operações de liquidez diária e de títulos e valores mobiliários na tesouraria e pelas operações de crédito;
- A Carteira de Crédito Ampliada⁹ atingiu o montante de R\$ 11,8 bilhões em dezembro de 2022, maior 17,8% contra o mesmo período de 2021 e superior 5,6% sobre a posição de setembro de 2022. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 7,9 bilhões, crescendo 24,4% em doze meses e 6,0% contra o trimestre anterior. A estratégia da Instituição prioriza carteiras com menor risco, utilizando adequada política de crédito;
- A Inadimplência (> 90 dias) da Carteira de Crédito Ampliada encerrou dezembro de 2022 em 1,4%. A Inadimplência da Carteira de Crédito Comercial no período foi de 2,0%. As provisões para crédito¹⁰ geradas nos últimos doze meses representaram 1,4% 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 Fitch

³ Total das receitas com a intermediação financeira, com a prestação de serviços e tarifas e com prêmios retidos de seguros.

⁴ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

⁵ Em conformidade com a resolução BCB nº 2/2020. Em junho de 2021 e novembro de 2021 - reversão de provisão para contingência fiscal/tributária de R\$ 14,6 milhões.

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

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

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

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

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

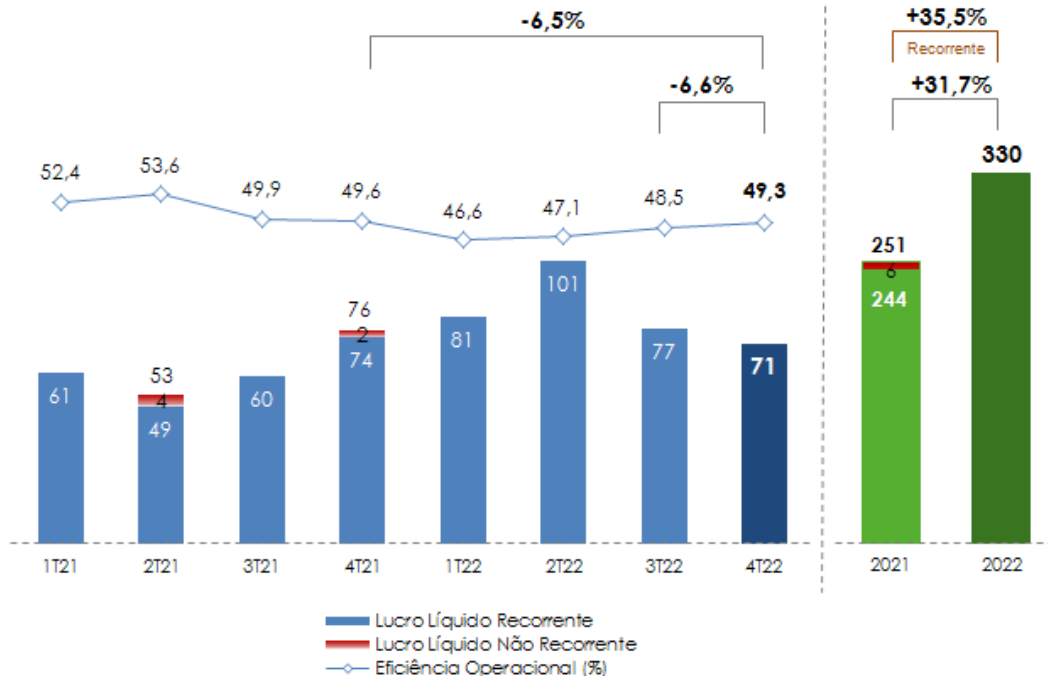
Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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

www.banestes.com.br

frente ao perfil financeiro do banco; via de regra, sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez;

- As Receitas com Serviços, no quarto trimestre, atingiram R\$ 93 milhões, elevação de 3,6% contra o mesmo período de 2021 e -0,3% contra o terceiro trimestre de 2022. No acumulado do ano, as Receitas com Serviços somaram R\$ 367 milhões (+4,9% em 12 meses). O BANESTES manteve relacionamento com a base de 1.371.651 clientes (+5,9% em 12 meses), crescendo sua base com pessoa física em 6,0% em doze meses e pessoa jurídica em 4,5% em doze meses. O número de contas correntes atingiu 997.319 (+9,7% em 12 meses), enquanto as contas de poupança somaram 636.436 (+2,0% em 12 meses).

3. DESEMPENHO ECONÔMICO

O Lucro Líquido do quarto trimestre de 2022 foi de R\$ 71 milhões, recuo de 6,5% quando comparado com o mesmo período do ano de 2021 e -6,6% contra o terceiro trimestre de 2022. O resultado alcançado foi decorrente (i) de maiores receitas com títulos e valores mobiliários (+74,8% em 12 meses e -4,5% em 3 meses), baseado no comportamento expansionista da Selic, (ii) do avanço das receitas de crédito (+37,7% em 12 meses e +6,2% em 3 meses) diante a expansão da carteira de crédito comercial (+24,4% em 12 meses) aliado aos efeitos positivos dos juros/Selic nas operações pós-fixadas, (iii) da recuperação das receitas com serviços (+3,6% em 12 meses e -0,3% em 3 meses) e (iv) do maior resultado com operações de seguros¹¹ (+49,5% em 12 meses e +16,1% em 3 meses); que, via de regra, compensaram o avanço dos custos com clientes¹² (+88,2% em 12 meses e -3,8% em 3 meses), os custos com provisões para créditos de liquidação duvidosa (+183,6% em 12 meses e +3,8% em 3 meses) e o patamar das despesas administrativas – pessoal e outras (+11,4% em 12 meses e +6,2% em 3 meses), em que se encontra computado o reajuste inflacionário do período. O Lucro Líquido acumulado em 2022 atingiu R\$ 330 milhões, crescente 31,7% contra o ano de 2021; já no conceito recorrente esse crescimento foi ainda maior (+35,5%). Sob a ótica operacional da Instituição, o resultado apurado no acumulado do ano é função de fatores endógenos, como o avanço

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

¹² Refere-se às despesas da intermediação financeira.

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

da prática de operações de alienação de títulos, maximizando o aproveitamento das oportunidades de mercado, o esforço e intensidade na expansão da carteira de crédito comercial, o estreitamento relacional junto a nossa base de clientes e seu atendimento, gerando benefícios e soluções mútuas, a gestão da qualidade do crédito e a gestão dos custos operacionais, que possibilitaram o avanço controlado das despesas da produção bancária; aliado a fatores exógenos, como o comportamento expansionista dos juros/Selic, índices de inflação, a recuperação da atividade econômica local e a inadimplência. Dessa forma, a Margem Financeira Líquida do BANESTES cresceu 20,6% e o Resultado Operacional expandiu 26,1%, comparados ao exercício de 2021, demonstrando resiliência e excelente capacidade de retenção de lucratividade na atividade comercial e na operação bancária.

O Faturamento no quarto trimestre atingiu R\$ 1,5 bilhão (+56,3% em 12 meses e -1,7% em 3 meses) e, no acumulado do ano, somou R\$ 5,5 bilhões (+100,8% em 12 meses). Resultante das operações de alienação de títulos ocorridas no primeiro semestre do ano, da constante elevação da posição financeira em tesouraria, da expansão da carteira de crédito, em que pese os fortes efeitos e impactos positivos dos movimentos expansionistas da Selic, da elevação dos índices de preços e da inflação no período, da recuperação das receitas com serviços (+4,9% em 12 meses) e do avanço consistente dos prêmios retidos de seguros (+70,6% em 12 meses). Assim, no acumulado do ano, as receitas com operações de crédito somaram R\$ 1,2 bilhão (+38,9% em 12 meses), o resultado de operações de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 3,5 bilhões (+176,6% em 12 meses); enquanto, serviços e tarifas bancárias alcançaram R\$ 367 milhões, esboço de uma recuperação branda, frente a um cenário ainda de baixa recuperação econômica local.

O Resultado da Operação de Seguros, no quarto trimestre, atingiu R\$ 33 milhões, maior 49,5% contra o mesmo período de 2021 e +16,1% comparado ao terceiro trimestre de 2022; influenciado especialmente pelo crescimento dos prêmios retidos no período (+54,0% em 12 meses e -4,9% em 3 meses) aliado a queda dos custos com provisões técnicas que atingiram R\$ 7 milhões (-22,0% em 12 meses e -63,4% em 3 meses). No acumulado do ano, o Resultado com Operação de Seguros alcançou R\$ 110 milhões, elevando-se fortemente (+69,9% em 12 meses), em que os prêmios retidos atingiram R\$ 324 milhões (+70,6% em 12 meses) suplantando os custos com sinistros de R\$ 142 milhões (+33,7% em 12 meses), com comercialização de seguros de R\$ 19 milhões (+94,6% em 12 meses) e com provisões técnicas de R\$ 58 milhões.

No quarto trimestre de 2022, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 43 milhões, avanços de 183,6% contra o mesmo período de 2021 e 1,3% contra o trimestre anterior. Desse valor, foram registrados como reversões de provisões R\$ 16 milhões (-50,2% em 12 meses e -28,4% em 3 meses), enquanto as despesas de provisões somaram R\$ 60 milhões (+23,8% em 12 meses e -9,0% em 3 meses). As despesas com provisões de crédito geradas nos últimos doze meses representaram 1,4% do total da carteira de crédito ampliada. Em 2022, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa atingiu R\$ 170 milhões (+60,4% em 12 meses). É importante frisar que o perfil da nossa carteira de crédito exerce influência direta na constituição de provisionamento das concessões, uma vez que o grande montante (R\$ 7,2 bilhões, ou seja, 91,0%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e às MPMEs¹³ e, em modalidades de crédito, como consignado, microcrédito e financiamentos imobiliários (R\$ 4,0 bilhões) que possuem garantias reais e representam menores riscos. Nos últimos anos, aplicamos ações e medidas de adequação da política e processos de concessão de crédito e vimos melhorar substancialmente a qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões, bem como praticamos, de forma contundente, o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e de recuperação de crédito.

As Despesas Administrativas (pessoal e outras) no quarto trimestre somaram R\$ 200 milhões, elevações de 11,4% sobre igual período de 2021 e 6,2% quando comparado com o terceiro trimestre de 2022. Os gastos com pessoal atingiram R\$ 112 milhões (+10,7% em 12 meses e +10,4% em 3 meses), já inclusos os efeitos do reajuste salarial previsto no Acordo Coletivo; enquanto, os custos com outras despesas administrativas alcançaram R\$ 88 milhões (+12,2% em 12 meses e +1,4% em 3 meses), principalmente com processamento de dados, contratos de manutenção de sistemas,

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

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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

www.banestes.com.br

assessorias técnicas e auditorias, ou seja, custos ligados a expansão da operação bancária. No acumulado do ano, as Despesas Administrativas atingiram R\$ 755 milhões elevando-se 11,8% contra o exercício de 2021; em que as despesas com pessoal foram de R\$ 415 milhões (+11,3% em 12 meses) e as outras despesas administrativas contabilizaram R\$ 339 milhões (+12,5% em 12 meses). Importante frisar que os trabalhos em andamento e ações aplicadas para redução/contenção de despesas têm como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focando na melhor experiência do cliente. O Índice de Cobertura Geral¹⁴ no acumulado do ano foi de 48,7% e a Cobertura Imediata¹⁵ atingiu o patamar de 88,5%.

Diante dos supracitados, a eficiência do BANESTES em 2022 manteve-se em patamares satisfatórios, apesar de um cenário de recuperação econômica, de incertezas políticas e uma inflação de efeitos globais: o Índice de Eficiência Operacional fixou-se em 47,9% e o Índice de Eficiência Operacional Ajustada ao Risco em 53,7%.

4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou, em 31/12/2022, o valor de R\$ 2,0 bilhões, aumentos de 7,7% comparados ao quarto trimestre de 2021 e de 1,3% sobre a posição do terceiro trimestre de 2022. Foram destinados juros sobre capital próprio e dividendos aos acionistas no valor de R\$ 185 milhões, o que representa 56,0% do lucro líquido do ano. O índice de Basileia apurado foi de 14,96%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, foram de 16,8% e 0,9%, respectivamente.

Em dezembro de 2022, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram o saldo de R\$ 41,1 bilhões, maior 9,9% em relação à posição de 31/12/2021 e -6,1% em relação à posição de 30/09/2022, distribuídos, principalmente em:

- R\$ 1,4 bilhão em depósitos à vista, queda de 6,2% em doze meses e +0,5% em três meses;
- R\$ 4,2 bilhões em depósitos de poupança, retrações de 1,9% em doze meses e 1,2% em três meses;
- R\$ 10,6 bilhões em depósitos a prazo, crescente em 8,2% em doze meses e -8,1% em três meses;
- R\$ 3,9 bilhões em depósitos judiciais, elevações de 47,0% em doze meses e 2,8% em três meses;
- R\$ 12,3 bilhões em captação no mercado aberto, com aumento de 2,9% em doze meses e -11,4% em três meses;
- R\$ 417 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos, avanços de 85,9% em doze meses e 16,5% em três meses; e
- R\$ 7,9 bilhões em fundos administrados, crescimento de 20,4% em doze meses e -4,4% em três meses.

Em dezembro de 2022, os Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizaram o saldo de R\$ 36,8 bilhões, expansão de 8,2% em relação à posição do mesmo período de 2021 e -5,7% sobre a posição do terceiro trimestre de 2022; composto, principalmente por:

- R\$ 4,5 bilhões em caixa e agregados de caixa¹⁶, quedas em 19,7% em doze meses e 28,9% em três meses. O BANESTES redireciona tais recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade;
- R\$ 21,6 bilhões em títulos e valores mobiliários, expansões de 60,1% em doze meses e 48,0% em três meses. Em cumprimento ao disposto no artigo 8º da circular nº 3.068/01 BCB, o BANESTES

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

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

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

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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

www.banestes.com.br

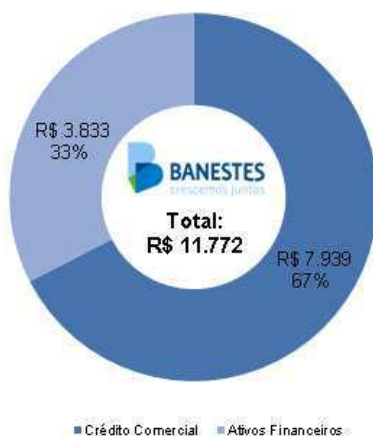
declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Títulos Mantidos até o Vencimento"; e

- R\$ 7,5 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 24,9% em doze meses e 5,6% em três meses.

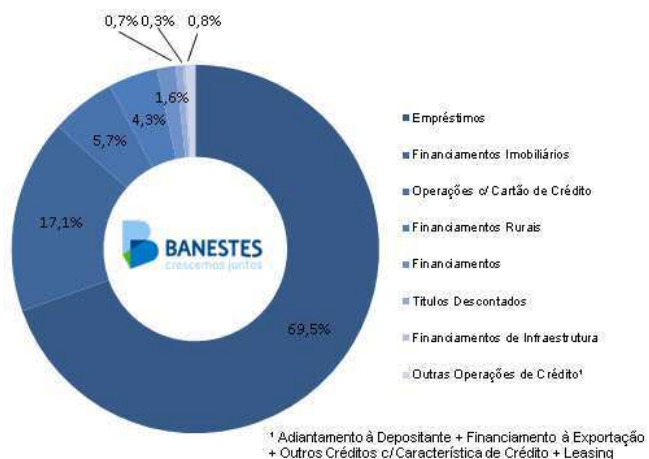
A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 11,8 bilhões, crescentes 17,8% em relação à posição de dezembro de 2021 e 5,6% em relação à posição de setembro de 2022. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 7,9 bilhões, expansões de 24,4% em doze meses e 6,0% em três meses. Desse montante, R\$ 5,1 bilhões (64,8%) são operações com pessoas físicas e R\$ 2,8 bilhões com pessoas jurídicas (35,2%). Da carteira de pessoa jurídica, 74,3% são concessões à micro, pequenas e médias empresas e 25,7% a grandes empresas. O BANESTES adota critérios rigorosos de segurança e de avaliação dos processos de concessão de crédito, de forma a manter o equilíbrio entre a expansão da carteira e a inadimplência. Abaixo, a posição do Crédito Comercial em 31/12/2022, distribuído nas principais modalidades:

- R\$ 5,5 bilhões em empréstimos, expansões de 16,7% em doze meses e 2,7% em três meses, destaque para o consignado (+22,3% em 12 meses e +4,3% em 3 meses), capital de giro (+16,0% em 12 meses e +2,1% em 3 meses) e crédito pessoal (+19,5% em 12 meses e +1,1% em 3 meses);
- R\$ 54 milhões em títulos descontados, avanços de 38,1% em doze meses e 37,6% em três meses;
- R\$ 130 milhões em financiamentos, aumentos de 11,1% em doze meses e 1,4% em três meses;
- R\$ 344 milhões em financiamentos rurais, crescimentos de 101,0% em doze meses e 32,8% em três meses;
- R\$ 1,4 bilhão em financiamentos imobiliários, avanços de 56,8% em doze meses e 14,2% em três meses; e
- R\$ 454 milhões em operações com cartão de crédito, elevações de 19,0% em doze meses e 13,6% em três meses.

Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões



Crédito Comercial - Modalidades



Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

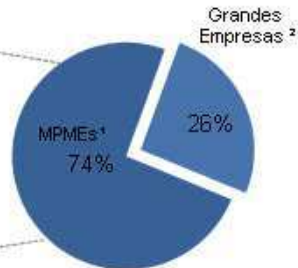
BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões



Crédito PJ - Perfil



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

** - Grandes empresas, conforme Lei nº 11.638/07.

5. NÍVEIS DE RISCO, INADIMPLÊNCIA E REESTRUTURAÇÃO DE DÍVIDA

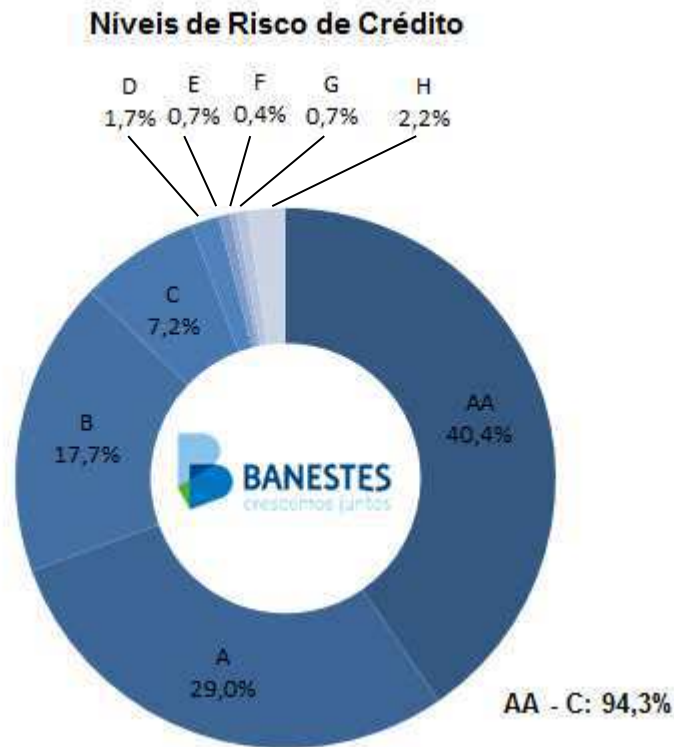
A Classificação por Níveis de Risco (Resolução nº 2.682/99 do CMN) das operações que compõem a carteira de crédito comercial do BANESTES se posicionou da seguinte forma em dezembro de 2022: 69,4% encontravam-se classificadas nos níveis de risco AA e A, 24,9% entre os níveis de risco B e C, 3,5% entre D e G e 2,2% encontravam-se no nível de risco H. O Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito ampliada ficou em 1,4%. Enquanto, o Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito comercial atingiu 2,0%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,8%, e no segmento corporativo, 2,5%. Em suma, a Inadimplência da carteira de crédito do Banco ficou estável em doze meses, a inadimplência para pessoa física variou -0,05 p.p.; enquanto, a inadimplência para pessoa jurídica ficou estabilizada. 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, que apresentam potencial de *default* frente à essa realidade. A recuperação de créditos transferidos para prejuízo alcançou 24 milhões no quarto trimestre de 2022, acumulando, no ano, o montante de R\$ 80 milhões. O Banco vem constantemente inovando suas estratégias que acompanham o mercado, se destacando principalmente o Feirão Acordo Fácil Itinerante.

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.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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

www.banestes.com.br

**6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS**

O total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no acumulado de 2022 chegou a R\$ 356 milhões, elevação de 23,1% sobre o mesmo período de 2021. Desse montante, R\$ 275 milhões foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições (+26,9% em 12 meses), refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição. Os outros R\$ 81 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+11,7% em 12 meses).

7. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de *Environmental, Social and Governance* (Governança Ambiental, Social e Corporativa - ESG, na sigla em inglês), incorporando visões conectadas com os anseios dos *stakeholders* e da sociedade. A sustentabilidade está incorporada na nossa estratégia que tem por premissas a geração de valor, a transparência, a governança corporativa e a responsabilidade social, ambiental e climática. Em 2022, aderiu ao Pacto Global das Nações Unidas, a maior iniciativa de sustentabilidade corporativa do mundo, com participação de empresas e organizações de 160 países. O Pacto Global visa alinhar as estratégias e as operações das empresas a Dez Princípios universais nas áreas de Direitos Humanos, Trabalho, Meio Ambiente e Anticorrupção, de modo que elas desenvolvam ações que contribuam para o enfrentamento dos desafios da sociedade. A adesão ao Pacto Global reafirma esse compromisso do BANESTES de ser referência em práticas ESG, e evidencia seus esforços para o alcance da excelência desejada na adoção e na promoção de ações sustentáveis.

Dentro dessa visão, a partir de 2022 a Gerência de Recursos Humanos passou a ser chamada de Gerência de Gente e Gestão – GENTE, que visa, sobretudo, estreitar os laços do colaborador com a empresa, para que ambos tenham seus interesses atingidos e desenvolvam uma relação vantajosa,

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

por meio da melhoria e humanização dos processos e na referência em solução e cuidado com as pessoas.

A Gestão de Recursos Humanos das empresas do SFB permaneceu focada na saúde dos colaboradores, ampliando o olhar e a atenção para o bem-estar e a saúde emocional de suas equipes. Promovemos a divulgação de conteúdos para a capacitação de todos os colaboradores em várias temáticas: *quiz* de avaliação da segurança psicológica do Time, cartilha sobre saúde mental, *e-book* sobre os benefícios da meditação, dicas de como melhorar insônia, ansiedade, baixa produtividade, desânimo, estresse e hábitos nocivos e recomendações sobre *burnout*, ansiedade e depressão. Consolidamos o Plantão Cuidar de Gente, cujo objetivo é fazer uma escuta ativa dos desafios enfrentados pelos colaboradores no ambiente laboral, identificando as necessidades de desenvolvimento comportamental para melhorar o autoconhecimento e as relações interpessoais, e promover a saúde e a qualidade de vida.

Também lançamos o projeto “Gerando Cuidado”, iniciativa que visa oferecer o acompanhamento emocional ao colaborador que inicia a jornada de maternidade/paternidade com o propósito de promover saúde emocional, criando um vínculo, além do profissional, entre o participante e a empresa, fortalecendo o engajamento e a produtividade do trabalhador. Finalizamos a contratação da *startup* capixaba Genypso - Programa Affetic Baby, que é nossa parceira nesse projeto. A iniciativa visa dar suporte à família em expansão ao fornecer recursos que favoreçam a criação de um ambiente equilibrado e positivo. O objetivo é contribuir para a criação de memórias afetivas e representar uma rede de apoio para os futuros pais e mães, fortalecendo a cultura do bem-estar.

No segundo semestre do ano, organizamos mais uma edição de apresentação do funcionamento da Central de Intermediação em Libras - CIL, que visa a tradução simultânea, viabilizando a comunicação entre pessoas surdas e ouvintes, com a participação de 36 colaboradores da rede de agências, tornando mais inclusivo o atendimento ao público.

Fechamos parceria com o GPTW - Great Place to Work para realização do diagnóstico de Clima Organizacional 2022 e Certificação GPTW 2022, lançando oficialmente o projeto com a realização do Café com a GENTE e GPTW - Vamos transformar o BANESTES em um *Great Place To Work for All*. Divulgamos a conquista do Selo GPTW no ReEncontro de Gigantes 2022 e hoje somos uma empresa certificada como um *Great Place to Work*.

No ano, realizamos o Ciclo da Gestão de Desempenho por Competências - GDC, tendo sido realizadas as etapas de *Feedback* e Contratação do PDI e de Marco de Acompanhamento Individual, nas quais os gestores registraram em sistema os desafios contratados para cada membro da sua equipe. A etapa final desse ciclo foi a avaliação de desempenho, na qual cada colaborador realizou sua autoavaliação e foram avaliados pelos gestores, pela equipe e por outros membros da organização.

Também realizamos duas Campanhas Solidárias em 2022 para arrecadar doações em prol de dois projetos, em que os valores arrecadados como doações dos nossos colaboradores foi dobrado pelo BANESTES, como forma de estimular a ação voluntária. A Campanha Solidária evidencia a sensibilidade dos colaboradores a respeito do voluntariado e a Responsabilidade Social Corporativa em fomentar o pilar S no ecossistema capixaba. Fechamos o ano com a ação Papai Noel dos Correios, com mais de 100 cartinhas adotadas pelos colaboradores.

Concluímos o Plano de Demissão Voluntária, tendo como principal incentivo o pagamento indenizado aos colaboradores com 30 anos de serviços prestados e valores diretamente proporcionais para aqueles com tempo inferior ou superior, além de indenização equivalente de vales alimentação/refeição e de contrapartida patronal do plano de saúde. Ao todo 52 colaboradores aderiram ao plano.

Atualmente, contamos com 843 colaboradores certificados, totalizando 539 certificados na CPA-10, 367 na CPA-20, 46 na CEA, 11 na CFG, 11 na CGA e 11 na CGE. Essas certificações da ANBIMA

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

são relevantes para que o BANESTES e a BANESTES DTVM operem na gestão de recursos de terceiros, administração fiduciária e distribuição de produtos de investimento, por meio da rede de agências.

Foram admitidos 260 novos colaboradores e 397 novos estagiários para atuação nas diversas áreas do SFB. Ao final do quarto trimestre, o efetivo das empresas do SFB era de 2.186 colaboradores e 611 adolescentes e jovens beneficiados em nossos Programas de Estágio e Menor Aprendiz, proporcionando-os aprendizagem e inserção no mercado de trabalho.

A Instituição ampliou sua atuação com carteiras de crédito específicas para o apoio às atividades produtivas, como linhas de crédito rural e microcrédito, instrumentos geradores de cidadania financeira. No apoio ao produtor rural capixaba, ampliou em 46,0% o volume de concessões na safra de 2021/2022 comparado à safra de 2020/2021; com relação à safra vigente, o volume de concessões da safra 2022/2023 foi 202,0% superior com relação ao mesmo período da safra 2021/2022, atendendo produtores da agricultura familiar e demais portes, promovendo desenvolvimento local com responsabilidade socioambiental. Continuamos apoiando também, as micro e pequenas empresas do Espírito Santo, concedendo durante o ano de 2022 quase R\$ 68 milhões em microcrédito. Além disso, concedemos cerca de R\$ 13 milhões especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas "Microcrédito JUNTAS". Fechamos dezembro de 2022 com uma carteira ativa de R\$ 105 milhões em microcrédito.

Na análise gerencial do risco social, ambiental e climático é realizada uma avaliação mensal dos clientes pessoa jurídica que se enquadram nos setores de atuação (atividades econômicas) de maior potencial para causar danos socioambientais, conforme definido na Política de Gerenciamento do Risco Social, do Risco Ambiental e do Risco Climático do BANESTES. Nessa avaliação, é realizado um monitoramento da concentração de exposições e inadimplência dos setores de atuação dos clientes. Essa análise tem como objetivo mitigar eventuais perdas de natureza social, ambiental e climática nos empréstimos, financiamentos e investimentos, a partir da identificação de possíveis eventos dessas naturezas que possam ocorrer com o cliente. O SFB busca se adequar aos novos normativos de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática e, conforme a Resolução nº 4.943/21 e demais normativos vigentes quanto ao tema, nesse sentido, implantaremos 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, não concedendo crédito às empresas que não respeitem as leis vigentes, o meio ambiente e os normativos do BCB. Para construção desse sistema, foi contratado um *bureau* que fornecerá informações de risco social, ambiental e climático, o que permitirá desenvolver modelos de análise e classificação desses riscos dos clientes. Além disso, contratamos uma consultoria especializada para desenvolver os modelos de análise de risco social, ambiental e climático, visando a sistematização e transmissão do conhecimento da mensuração desses riscos.

No ano de 2022, o BANESTES seguiu investindo em divulgação de informação para prevenção a golpes, com campanha de TV, Rádio e internet (incluindo redes sociais próprias). O Banco também focou no aplicativo BANESTES Segurado, da BANESTES Seguros, que tem novas funcionalidades para atender melhor ao segurado capixaba. Divulgou ainda, em rádio, o Feirão Acordo Fácil, que passou a ser itinerante, visitando as regiões do Espírito Santo em municípios chave, para estimular a negociação para quitação de débitos de clientes. Os investimentos em publicidade institucional também abordaram o crédito imobiliário do BANESTES, que tem as melhores taxas no Espírito Santo, e o crédito consignado. O Banco também divulgou vídeo institucional com os principais números relacionados à sua atuação no mercado capixaba e na relação com os clientes. Nas redes sociais do BANESTES, seguiram os investimentos em *posts* patrocinados para falar de finanças, em forma de educação financeira, de crédito imobiliário, e de outros produtos e serviços disponíveis para os correntistas no Estado – como o Pix do BANESTES, que é gratuito inclusive para empresas. Com o lançamento do Banescard Visa, o Banco investiu também na divulgação do novo produto em rádio e televisão, para informar aos capixabas que o Banescard tradicional será substituído pelo Banescard com a bandeira Visa, aceito ao redor do mundo e em compras *online*.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

A parceria com o Instituto das Pretas, no projeto Fortalece, aprovado em forma de patrocínio também gerou conteúdos para as redes sociais do Banco. Além desse projeto, o BANESTES também apoiou o Futebol Capixaba, como já tradicionalmente faz há alguns anos, bem como ao Carnaval de Vitória e o programa Conexão Caparaó, de apoio à cafeicultura e pesquisa de cafés especiais. O apoio institucional também seguiu com a já tradicional Corrida dos Bombeiros BANESTES – uma das maiores corridas de rua do Estado, e ao campeonato Estadual de Beach Soccer, consolidando o BANESTES como um dos maiores apoiadores de cultura e esportes do Espírito Santo.

No acumulado de 2022, destinamos R\$ 171 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.

Quando o assunto é inovação, estamos a todo vapor. A sede do BanesHub é o local onde são impulsionadas as iniciativas relativas ao tema, entre as quais algumas merecem destaque. O Quinta da Inovação, que tem o objetivo de disseminar a cultura de inovação em pílulas semanais, já conta com mais 25 edições. Neste último trimestre, finalizamos o Desburocratiza, nosso programa de ideias interno. Foram 95 sugestões de melhorias processuais, em que 10 ideias mais aderentes ao edital foram selecionadas, implementadas e já geram economia de tempo e recursos. Além disso, os autores das ideias selecionadas receberam prêmios e o reconhecimento da empresa. Em janeiro de 2023, será realizado um *Hackathon* interno, potencializando os esforços de solução para o desafio proposto. Contamos com a parceria de uma empresa terceira, de forma a apoiar a condução da nossa estratégia de atuação, até a realização de trilhas de aprendizagem para líderes e multiplicadores de inovação.

No ecossistema de inovação, realizamos conexões dentro e fora do Espírito Santo, fazendo *benchmarking* e trocando experiências com outros *hubs* e empresas como TimeNow, Base27, FindesLab, Arcelor, Banrisul, CNH Industrial, Grupo Votorantim e Mundiale, além da Secretaria Estadual de Ciência, Tecnologia, Inovação e Desenvolvimento. Estivemos presentes no Startup Experience by ESX, que promoveu palestras, oficinas, *networking* e muito aprendizado. O evento, realizado pelo Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas do Espírito Santo (Sebrae/ES), com apoio da Mobilização Capixaba pela Inovação (MCI), recebeu empreendedores e pessoas com interesse no setor de inovação. No contexto de inovação aberta, estamos participando de mais um ciclo do Programa de Empreendedorismo Industrial, de iniciativa do FindesLab, lançando dois novos desafios a serem resolvidos por *startups* de todo o território nacional. Iniciamos estudos sobre CPSI e as possibilidades de incentivo fiscal para programas e projetos de inovação. O BANESTES mantém a parceria com o Base 27 – Hub Corporativo de inovação do Espírito Santo, cujo objetivo é construir uma comunidade forte, capaz de criar um ambiente e conexão para o surgimento de soluções e práticas inovadoras, contribuindo assim para a evolução do Ecossistema de Inovação do Espírito Santo. Além disso, mantivemos nossa parceria com a Amcham - Câmara Americana de Comércio para o Brasil, e estivemos presentes na Arena Amcham, evento de grande relevância entre as *startups* no âmbito nacional e permite estreitarmos o relacionamento com nosso parceiro, mas também de conhecer potenciais *startups* com as quais futuramente podemos fazer negócios e desenvolver parcerias.

O BANESTES deu um passo relevante em seu posicionamento no mercado financeiro com o anúncio do Bizi, um banco 100% digital criado para crescer o seu volume de negócios. Uma das estratégias com a operação digital é ultrapassar as fronteiras do Estado, para aquisição de novos clientes. O novo negócio visa reforçar a presença do BANESTES no movimento de inovação e digitalização bancária.

Existem, ainda, frentes de inovação focadas na inteligência de dados para extrair informações e apoiar a tomada de decisão baseada no relacionamento com o cliente para melhor conhecê-lo e fortalecer a

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

relação com o Banco e na Transformação Digital para transformar os serviços físicos em digitais. Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação e também com o foco em gerar produtos e serviços que objetivam melhorar a experiência dos capixabas e fazer a diferença no crescimento das pessoas que vivem no Espírito Santo. Além das iniciativas já citadas, o BANESTES deu continuidade às ações e soluções práticas já entregues e que estão relacionadas à expansão dos serviços digitais que melhoraram a experiência e facilitam o dia a dia dos clientes, permitindo a realização de negócios sem a necessidade da presença física, otimizando tempo, e, consequentemente, a redução das despesas operacionais. Nesse sentido, destaca-se o Sistema de Aprovações Digitais com mais de 253 mil atendimentos no ano de 2022, um aumento de 8,9% em comparação com o ano de 2021, bem como o lançamento do piloto do novo aplicativo BANESTES, que por meio de evolução tecnológica pretende melhorar a experiência dos clientes e viabilizar a disponibilização de mais produtos e serviços aos correntistas. Com o objetivo de melhorar a experiência dos nossos clientes, foi criada uma equipe especializada para atendimento a clientes Pessoa Jurídica na Central de Atendimento BANESTES e um número 0800 específico para Suporte Técnico para clientes Pessoa Jurídica (0800 645 2060), corroborando com aumentar a satisfação dos nossos clientes que necessitam de suporte técnico especializado nos canais digitais.

Ainda no âmbito da transformação digital, o Aplicativo BANESTES registrou novo recorde de mais de 4 milhões de transações financeiras no mês de dezembro e crescimento de 18,9% na quantidade de transações totais no ano de 2022. Analisando as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, o Aplicativo BANESTES, que é o principal canal de transações para os clientes, alcançou aproximadamente 120 milhões de transações no ano. Já os canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo BANESTES) foram responsáveis por 48 milhões de transações financeiras em 2022.

No ano de 2022, foi investida em Tecnologia da Informação e Comunicação a quantia de R\$ 74 milhões, proporcionando melhorias nos serviços bancários, como a modernização de sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede de autoatendimento. Tais investimentos visam acelerar a transformação digital no BANESTES. Os trabalhos focaram na implementação do *Open Banking*, no embandeiramento do Cartão Banescard Visa, na evolução do Pix e ampliação de prestação de serviços pelos canais digitais: *Internet Banking*, BANESTES.Corp (ferramenta voltada para cliente PJ), no Aplicativo BANESTES e Aplicativo Abre Conta BANESTES, entre outros.

Avançamos com o projeto Novo Sistema de Crédito, realizando a assinatura do contrato de aquisição de um novo sistema de mercado, parametrizável, alinhado com a arquitetura de referência do BANESTES, multicanal e, ainda, de fácil manutenção e atualização. Espera-se conseguir por meio da sua implantação os seguintes benefícios:

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

No período ocorreu também a contratação do projeto de implantação de Solução de Planejamento de Recursos Empresariais (*Enterprise Resource Planning* - ERP) em nuvem, na modalidade *software* como serviço - "SaaS", para suportar os processos administrativos do SFB em um único sistema integrado. O ERP é um sistema de informação que interliga os dados e processos administrativos de uma empresa em um único local, incluindo controladoria, contabilidade, fiscal, financeiro, suprimentos e patrimônio. Tal solução deverá, entre outros, contribuir com o processo de transformação digital do BANESTES, essencial na manutenção e expansão dos negócios, e a implementação da Resolução CMN nº 4.966

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

que altera significativamente a contabilidade bancária. Além disso, o uso do ERP promoverá aderência às melhores práticas de mercado, utilizando tecnologias de ponta que proporcionarão melhoria significativa de governança, garantindo assim, o cumprimento mais efetivo das regras de *compliance*, aumentando a confiabilidade do SFB perante aos órgãos reguladores e o mercado. O projeto está em andamento, com previsão de entrada em produção ao longo de 2023.

Com o *slogan* “digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”, o BANESTES manteve à disposição de seus clientes e usuários, sua extensa rede de atendimento física, estando presente em todos os 78 municípios do Estado do Espírito Santo com no mínimo uma agência instalada. Ao todo, são 822 pontos de atendimento, compostos por 152 unidades de atendimento (entre agências e postos), 294 postos de atendimento eletrônico e 376 correspondentes BANESFÁCIL.

O ano de 2022 foi marcado pelo lançamento oficial dos novos cartões Banescard Visa, frutos da parceria entre o BANESTES e a empresa Visa, cujo objetivo principal foi a substituição do cartão de bandeira própria Banescard por um produto mais moderno, aceito em mais de 100 milhões de estabelecimentos comerciais em todos os estados brasileiros e também no exterior, com ampla aceitação no *e-commerce* e tecnologia *contactless*. O Banescard passa a ser uma família completa de cartões, com as categorias Classic, Gold, Platinum e Infinite, com foco na satisfação dos mais diversos segmentos de clientes. Em seu primeiro ano, o Banescard Visa já alcançou mais de 300 mil cartões emitidos e mais de 5,5 milhões de transações no débito e no crédito, atingindo o valor de R\$ 523 milhões. Essa entrega contribuiu com um crescimento de 4,8% no volume transacionado dos cartões Banescard bandeira própria e Banescard Visa somados, totalizando R\$ 2 bilhões em mais de 28 milhões de transações no débito e no crédito. Paralelamente ao lançamento do Banescard Visa, os cartões BANESTES Visa mantiveram o crescimento em ritmo expressivo. No ano de 2022, o número de transações em compras e saques de pessoas físicas e jurídicas expandiu 7,2% em relação ao ano anterior, resultando em aumento de 12,4% no faturamento e alcançando a cifra de R\$ 2 bilhões em 2022.

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

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

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

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

Conta com comitês, procedimentos normatizados e controles internos de acordo com a legislação brasileira e demais diretrizes de órgãos que regulam sobre a prevenção à lavagem de dinheiro,

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

combate ao financiamento do terrorismo e combate a corrupção. Sobre o tema, implantou o Programa de Integridade BANESTES, adotando ações, procedimentos e controles para prevenção à corrupção e combate à prática de atos ilícitos e/ou de improbidade na condução dos processos e negócios no âmbito de atuação do BANESTES.

Visando ampliar o foco na gestão do processo de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo existe uma área específica para monitoramento, análise e comunicação de operações de clientes, bem como para atuação junto às áreas gestoras no atendimento aos demais aspectos das normativas sobre o assunto.

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

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

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

9. EMPRESAS CONTROLADAS

A BANESTES Seguros está entre as 50 maiores seguradoras do Brasil, conforme destaque na edição 2022 do *ranking* anual Valor 1000, publicado pelo jornal Valor Econômico, e também de acordo com o anuário Finanças Mais – edição 2022, publicado pelo jornal “O Estado de São Paulo”, no segmento vida e previdência. A Seguradora é líder no mercado capixaba de seguros, com destacada atuação nos segmentos de automóvel, pessoas e patrimonial. Seus produtos são comercializados na rede de agências do BANESTES e em parceria com mais de 380 corretoras de seguros do Estado. A Seguradora tem como meta oferecer o melhor atendimento e um amplo portfólio de produtos, sempre atenta às necessidades de seus segurados, promovendo uma proteção ainda mais completa e eficiente. Buscando a melhoria contínua dos produtos e processos, 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, melhorou a comunicação entre as equipes e estimulou seus colaboradores ao engajamento no cumprimento das metas. Também atuou na gestão dos contratos com prestadores de serviços e na diminuição das despesas administrativas. A Seguradora inovou na criação de produtos e cresceu em produtividade, aumentando seu prêmio ganho em 48,2%. Crescimento esse ocorrido em todas as carteiras, com destaque nas carteiras de automóvel e vida, com incremento de 103,6% e 22,3% respectivamente, comparados com o exercício de 2021. O Lucro Líquido no exercício de 2022 foi de R\$ 22,5 milhões, obtendo um ROE de 21,7% apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 31/12/2022 e 31/12/2021. A participação da empresa no resultado do BANESTES foi de 6,8%.

A BANESTES Corretora é especializada na administração e corretagem de seguros dos diversos ramos e na intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, planos de previdência privada e consórcio. No ano de 2022, o volume de prêmios emitidos junto à BANESTES Seguros foi de R\$ 8,4 milhões para seguro de automóvel (+42,3% contra 2021), R\$ 6,9 milhões para seguro residencial (+23,5% contra 2021), R\$ 2,5 milhões no seguro empresarial (+26,9% contra 2021) e R\$ 12,4 milhões para acidentes pessoais (+41,8% contra 2021). A carteira de seguro de vida alcançou a marca de R\$ 10,0 milhões, crescimento de 16,7% em relação ano anterior. O volume de vendas de título de capitalização foi de R\$ 9,7 milhões (+212,6% contra 2021) e previdência de R\$ 1,6 milhão

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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

www.banestes.com.br

para planos com pagamentos mensais e R\$ 175,0 milhões para aportes e portabilidades, um crescimento de 1,3% e 29,3%, respectivamente. A carteira de previdência fechou o período com valor superior a 473,0 milhões, um acréscimo de 41,3% na mesma comparação. No produto consórcio, fechamos o ano com R\$ 44,0 milhões em vendas, um resultado de 4,4% inferior ao mesmo período de 2021.

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. Propicia investimentos em fundos de renda fixa, de crédito privado, multimercado, de ações e estruturados, 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 47 mil cotistas. Mesmo diante de um cenário econômico desafiador, permeado por guerra, pandemia e efervescência política eleitoral, reportamos um crescimento de 20,0% do patrimônio líquido dos nossos fundos abertos via captação de recursos. No final do ano, o volume total de recursos sob gestão atingiu o montante de R\$ 8,5 bilhões. O Lucro Líquido apurado, excluindo o resultado de participação em controladas, foi de R\$ 11,5 milhões, um crescimento de 55,9% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 3,5%. Considerando o consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o Lucro Líquido foi de R\$ 31,2 milhões no ano 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.

Exercício 2022:

Indicador	2022	
	Guidance Projeção (%)	4º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	14 - 18	17,8
Depósito Total ²	11 - 15	9,6
Despesa Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,2 - 1,6	1,4
Eficiência Operacional ⁴	47 - 51	47,9
Despesas Operacionais ⁵	5 - 9	11,8
Rendas de Serviços e Tarifas	1 - 5	4,9

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

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

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

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

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

* As informações não são objeto de auditoria.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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

www.banestes.com.br

Exercício 2023:

INDICADORES	GUIDANCE 2023
Carteira de Crédito Ampliada ¹	13% - 17%
Depósito Total ²	8% - 12%
Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,6% - 2,0%
Eficiência Operacional ⁴	44% - 48%
Despesas Operacionais ⁵	7% - 11%
Rendas de Serviços e Tarifas	2% - 6%

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

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

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

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

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Resolução CVM nº 80/22, os Diretores do BANESTES, responsáveis pelas demonstrações financeiras, declaram que discutiram, reviram e concordam com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes e com as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas relativas ao Exercício de 2022.

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

De acordo com a Instrução nº 381 da Comissão de Valores Mobiliários, o BANESTES informa que a empresa KPMG Auditores Independentes LTDA (KPMG), contratada em 1º de abril de 2022, via processo licitatório – Pregão Eletrônico nº 52/2021, com base nas diretrizes da Lei nº 13.303/16, que regulamenta os processos de licitação e contratos da Administração Pública, à qual o BANESTES se submete por ser sociedade de economia mista controlada diretamente pelo Estado do Espírito Santo, prestou serviços exclusivamente relacionados à auditoria externa no Exercício de 2022.

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.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO 2022

Senhores Acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES, relativos ao exercício de 2022, em conformidade com os padrões estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), Comissão de Valores Mobiliários (CVM), Banco Central do Brasil (BCB) e Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).

1 - CENÁRIO ECONÔMICO

O ambiente econômico global passou por diversos momentos importantes, sendo um deles a elevação dos juros nominais dos EUA. A latente possibilidade de aumento da inflação levou o banco central americano a agir de forma mais efetiva e de natureza *hawkish*. No campo das *commodities* houve uma valorização dos preços daquelas vinculadas ao agro, à energia e aos metais. O prolongamento do confronto entre Rússia e Ucrânia, sem nunca vislumbrar reais expectativas de um fim próximo, quebrou a sinergia entre as cadeias de distribuição global afetando a oferta de bens e os custos de seguros e transportes marítimos, bem como a matriz de consumo de energia na Europa. No contexto nacional, especialmente no segundo semestre de 2022, a economia brasileira obteve resultados positivos. Cresceu mais do que a China, além de superar França, Estados Unidos e Alemanha, inflação mais baixa que a dos Estados Unidos, resultado positivo nas contas públicas, aumento no volume de investimentos privados e na geração de empregos. A relação dívida bruta/PIB divulgado pelo BCB fechou o ano em R\$ 7,2 trilhões, equivalente a 73,5% do PIB. A inflação vem apresentando desaceleração, o IPCA encerrou 2022 em 5,8%. Em 2023, o mercado prevê uma inflação mais arrefecida. Diante disso, o BCB deverá manter a Selic estável em 13,75%, com redução apenas no final do ano, para 12,25%. O desempenho positivo do mercado de trabalho contribuirá para o aumento do consumo das famílias. O desempenho da agropecuária também tende a ser positivo. A política monetária restritiva e o ambiente global, no entanto, contribuirão para a queda nos níveis da atividade econômica.

2 - RESULTADOS DO EXERCÍCIO DE 2022

Mantendo o cliente no centro da estratégia e sem descuidar dos colaboradores, o BANESTES encerrou o ano de 2022 mais forte enquanto Instituição e certo de seu papel perante a sociedade capixaba. Ao longo dos anos, o BANESTES cumpre sua função econômica e social e continuará sempre apoiando os clientes e a sociedade como um todo, com a oferta de soluções financeiras de diferentes características, crédito a baixo custo, serviços, soluções, atendimento e parcerias. Afinal, o BANESTES é o banco dos capixabas. Por isso, “Crescemos Juntos”.

- ✓ Lucro Líquido de R\$ 346 milhões sendo 50,0% maior que o ano de 2021, correspondendo a R\$ 1,09 por ação. O faturamento¹ expandiu 102,2% somando R\$ 5,2 bilhões, decorrente da elevação das receitas nas operações de tesouraria (+174,7%), como receitas de caixa e equivalentes (+232,4%), títulos de investimento (+144,4%) e crédito a instituições financeiras (+153,1%), em suma, reflexos diretos das variações positivas da taxa Selic no período. Consoante ao impacto acima citado e aliado ao aumento do estoque de recursos em carteira (+25,9%), as receitas com empréstimos e recebíveis avançaram 42,8%. Mesmo diante desta elevação do estoque de empréstimos e recebíveis, os custos com *impairment* reduziram 14,9%, puxados de forma sistêmica pelas repactuações de operações ativas e estabilização da inadimplência (2,0%). Outros itens que impactaram o resultado: i) menor resultado com serviços e comissões (-5,2%), ii) substancial elevação do resultado de seguros e previdência (+75,3%), iii) elevação da necessidade de constituição de provisões cíveis, trabalhistas, fiscais e outras (+96,3%), e v) expansão dos custos administrativos (pessoal e outras despesas administrativas) em 16,3% diretamente impactados pelas demandas e projetos de tecnologia, inovação

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



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO
 Av. Princesa Isabel, 374 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

e estrutura de atendimento. Em suma, a eficiência operacional² no período foi de 48,9% e a eficiência operacional ajustada ao risco³ atingiu 53,6%.

- ✓ O patrimônio líquido registrado em 2022 foi de R\$ 2,0 bilhões, 8,7% superior a 2021. O índice de Basileia alcançou 14,96% composto integralmente de capital nível I. A rentabilidade sobre o patrimônio líquido (ROE)⁴ foi de 18,1% e o retorno sobre o ativo (ROA)⁵ foi de 1,0%. A reserva de lucro expandiu 66,1%, somando R\$ 403 milhões. Foi destinado aos acionistas, a título de juros sobre capital próprio e dividendos o montante de R\$ 185 milhões;
- ✓ Os ativos em 2022 atingiram R\$ 36,8 bilhões, crescente 8,2% contra 2021. Houve queda da movimentação de recursos em créditos a instituições financeiras (-58,2%) devido as condições de mercado e elevada liquidez da instituição. Nossa posição em instrumentos de dívidas e ativos financeiros mensurados a valor justo expandiram 60,1%. O caixa e equivalentes de caixa da companhia mantem-se em elevado patamar, atingindo o saldo de R\$ 4,5 bilhões. Os recursos em empréstimos e recebíveis permaneceram avançando fortemente (+25,9%), reflexos de uma retomada branda da economia local, principalmente no setor de varejo e de serviços. Importante frisar, o BANESTES manteve a máxima atenção e direcionou estratégias e medidas à adequação da política e processos de concessão de crédito, buscando a maior qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões e o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e recuperação de créditos em prejuízo;
- ✓ A carteira de crédito a clientes⁶ registrou o saldo de R\$ 7,9 bilhões avançando 24,5%. O segmento pessoa física totalizou R\$ 5,1 bilhões, crescente 27,8%; enquanto, o segmento corporativo somou R\$ 2,8 bilhões (+18,7%). Da carteira de clientes corporativos, 74,3% são concessões à micro, pequenas e médias empresas e apenas 25,7% são concessões a grandes empresas. No conceito carteira de crédito a clientes ampliada⁷, o saldo em 2022 atingiu R\$ 11,8 bilhões crescendo expressivamente (+17,8%). O saldo em *impairment* em 2022 totalizou R\$ 372 milhões, permanecendo estável (+0,7%) diante critérios rigorosos de segurança e de avaliação dos processos de concessão de crédito, de forma a manter o equilíbrio entre a expansão da carteira e a inadimplência.
- ✓ O índice de inadimplência (>90 dias) encerrou 2022 em 2,0% e no conceito ampliado em 1,4%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,8%, enquanto, no segmento corporativo atingiu 2,5%. Em suma, as inadimplências tanto das operações com pessoa física quanto das operações com pessoa jurídica ficaram estáveis. O resultado de perdas com *impairment* de ativos financeiros somou R\$ 139 milhões, retração de 14,9%. O êxito da política de cobrança e recuperação de crédito em prejuízo resultou em um montante recuperado na ordem de R\$ 80 milhões. Nos últimos anos, aplicamos ações e medidas de adequação da política e processos de concessão de crédito e vimos melhorar substancialmente a qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões, bem como praticamos, de forma contundente, o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e de recuperação de crédito.
- ✓ Os depósitos de clientes somaram R\$ 20,2 bilhões, crescente 10,3% contra 2021, puxados pela elevação dos recursos em depósitos a vista (+16,5%). Os recursos de depósitos à vista e de poupança retraíram respectivamente -6,3% e -1,9%. Os recursos em títulos de dívidas emitidos subiram 85,9%, atingindo o saldo de R\$ 417 milhões. Os recursos de instituições financeiras expandiram levemente (+2,3%) atingindo a posição financeira de R\$ 12,6 bilhões, decorrentes das condições de mercado. Em

² Relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total da margem financeira, da receita com serviços, do resultado de ativos financeiros para negociação, do resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, do resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes e do resultado de operações de câmbio e variação cambial.

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

⁴ Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos patrimônios líquidos de dezembro de 2022 e dezembro de 2021.

⁵ Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos ativos totais de dezembro de 2022 e dezembro de 2021.

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

⁷ 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, CRIs – certificado de recebíveis imobiliários, FIDCs - fundos de investimento em direitos creditórios, letras de crédito do agronegócio e letras de crédito imobiliário) e garantias prestadas (avais e fianças).



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO
 Av. Princesa Isabel, 374 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

2022, foram gerenciadas 997 mil contas correntes (+9,7% em 12 meses) e 636 mil contas de poupança (+2,0% em 12 meses). O Banco se relacionou com 1.372 mil clientes, a sua maioria, 1.297 mil foram pessoas físicas (+6,0%) e 75 mil pessoas jurídicas (+4,5%);

- ✓ As despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram em 2022 o montante de R\$ 783 milhões, crescente 16,3% contra 2021, função direta da contratação de novos funcionários, reajuste salarial via convenção coletiva anual da categoria, e de custos adicionais das atividades bancárias com serviços técnicos especializados (+20,9%), processamento de dados (+25,3%), transporte (+31,9%), comunicação (+21,4%) e serviços de terceiros (+42,0%) diante a execução de projetos e demandas de tecnologia, inovação e estrutura de atendimento.
- ✓ O resultado de serviços e comissões recuou 5,2% contra 2021, onde as receitas de serviços somaram R\$ 353 milhões (+4,8%), puxado pelas receitas com administração de fundos de investimentos (+22,9%) e corretagem de seguros (+99,6%); em que pese as despesas de serviços que atingiram R\$ 123 milhões reflexo direto dos custos com a operação de cartões (+16,4%), com a comercialização de planos de seguros e previdência (+94,6%) e com corretagem de seguros (+52,0%). Os canais digitais (*Internet Banking e Mobile*) foram responsáveis por 48 milhões de transações financeiras em 2022. Analisando-se as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, nosso aplicativo manteve-se como o principal canal de transações para os clientes, alcançando mais de 120 milhões de transações no ano. O índice de cobertura geral⁸ atingiu 45,1%;
- ✓ O total de impostos, contribuições e encargos sociais pagos ou provisionados em 2022 chegou a R\$ 356 milhões (+23,1% contra 2021). Desse montante, R\$ 275 milhões foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição na economia. Os outros R\$ 81 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos.
- ✓ 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 no período; refletindo a visão positiva da Fitch frente ao perfil financeiro do banco, via de regra, sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez.

3 – GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de *Environmental, Social and Governance* (Governança Ambiental, Social e Corporativa - ESG, na sigla em inglês), incorporando visões conectadas com os anseios dos *steakholders* e da sociedade. A sustentabilidade está incorporada na nossa estratégia que tem por premissas a geração de valor, a transparência, a governança corporativa e a responsabilidade social, ambiental e climática. Em 2022, aderiu ao Pacto Global das Nações Unidas, a maior iniciativa de sustentabilidade corporativa do mundo, com participação de empresas e organizações de 160 países. O Pacto Global visa alinhar as estratégias e as operações das empresas a Dez Princípios universais nas áreas de Direitos Humanos, Trabalho, Meio Ambiente e Anticorrupção, de modo que elas desenvolvam ações que contribuam para o enfrentamento dos desafios da sociedade. A adesão ao Pacto Global reafirma esse compromisso do BANESTES de ser referência em práticas ESG, e evidencia seus esforços para o alcance da excelência desejada na adoção e na promoção de ações sustentáveis.

Dentro dessa visão, a partir de 2022 a Gerência de Recursos Humanos passou a ser chamada de Gerência de Gente e Gestão – GENTE, que visa, sobretudo, estreitar os laços do colaborador com a empresa, para que ambos tenham seus interesses atingidos e desenvolvam uma relação vantajosa, por meio da melhoria e humanização dos processos e na referência em solução e cuidado com as pessoas.

A Gestão de Recursos Humanos das empresas do SFB permaneceu focada na saúde dos colaboradores, ampliando o olhar e a atenção para o bem-estar e a saúde emocional de suas equipes. Promovemos a divulgação de conteúdos para a capacitação de todos os colaboradores em várias temáticas: *quiz* de avaliação da segurança psicológica do Time, cartilha sobre saúde mental, *e-book* sobre os benefícios da meditação, dicas de como melhorar insônia, ansiedade, baixa produtividade, desânimo, estresse e hábitos

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



Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

nocivos e recomendações sobre *burnout*, ansiedade e depressão. Consolidamos o Plantão Cuidar de Gente, cujo objetivo é fazer uma escuta ativa dos desafios enfrentados pelos colaboradores no ambiente laboral, identificando as necessidades de desenvolvimento comportamental para melhorar o autoconhecimento e as relações interpessoais, e promover a saúde e a qualidade de vida.

Também lançamos o projeto “Gerando Cuidado”, iniciativa que visa oferecer o acompanhamento emocional ao colaborador que inicia a jornada de maternidade/paternidade com o propósito de promover saúde emocional, criando um vínculo, além do profissional, entre o participante e a empresa, fortalecendo o engajamento e a produtividade do trabalhador. Finalizamos a contratação da *startup* capixaba *Genypso* - Programa *Affetic Baby*, que é nossa parceira nesse projeto. A iniciativa visa dar suporte à família em expansão ao fornecer recursos que favoreçam a criação de um ambiente equilibrado e positivo. O objetivo é contribuir para a criação de memórias afetivas e representar uma rede de apoio para os futuros pais e mães, fortalecendo a cultura do bem-estar.

No segundo semestre do ano, organizamos mais uma edição de apresentação do funcionamento da Central de Intermediação em Libras - CIL, que visa a tradução simultânea, viabilizando a comunicação entre pessoas surdas e ouvintes, com a participação de 36 colaboradores da rede de agências, tornando mais inclusivo o atendimento ao público.

Fechamos parceria com o GPTW - *Great Place to Work* para realização do diagnóstico de Clima Organizacional 2022 e Certificação GPTW 2022, lançando oficialmente o projeto com a realização do Café com a GENTE e GPTW - Vamos transformar o BANESTES em um *Great Place To Work for All*. Divulgamos a conquista do Selo GPTW no ReEncontro de Gigantes 2022 e hoje somos uma empresa certificada como um *Great Place to Work*.

No ano, realizamos o Ciclo da Gestão de Desempenho por Competências - GDC, tendo sido realizadas as etapas de Feedback e Contratação do PDI e de Marco de Acompanhamento Individual, nas quais os gestores registraram em sistema os desafios contratados para cada membro da sua equipe. A etapa final desse ciclo foi a avaliação de desempenho, na qual cada colaborador realizou sua autoavaliação e foram avaliados pelos gestores, pela equipe e por outros membros da organização.

Também realizamos duas Campanhas Solidárias em 2022 para arrecadar doações em prol de dois projetos, em que os valores arrecadados como doações dos nossos colaboradores foi dobrado pelo BANESTES, como forma de estimular a ação voluntária. A Campanha Solidária evidencia a sensibilidade dos colaboradores a respeito do voluntariado e a Responsabilidade Social Corporativa em fomentar o pilar S no ecossistema capixaba. Fechamos o ano com a ação Papai Noel dos Correios, com mais de 100 cartinhas adotadas pelos colaboradores.

Concluimos o Plano de Demissão Voluntária, tendo como principal incentivo o pagamento indenizado aos colaboradores com 30 anos de serviços prestados e valores diretamente proporcionais para aqueles com tempo inferior ou superior, além de indenização equivalente de vales alimentação/refeição e de contrapartida patronal do plano de saúde. Ao todo 52 colaboradores aderiram ao plano.

Atualmente, contamos com 843 colaboradores certificados, totalizando 539 certificados na CPA-10, 367 na CPA-20, 46 na CEA, 11 na CFG, 11 na CGA e 11 na CGE. Essas certificações da ANBIMA são relevantes para que o BANESTES e a BANESTES DTVM operem na gestão de recursos de terceiros, administração fiduciária e distribuição de produtos de investimento, por meio da rede de agências.

Foram admitidos 260 novos colaboradores e 397 novos estagiários para atuação nas diversas áreas do SFB. Ao final do quarto trimestre, o efetivo das empresas do SFB era de 2.186 colaboradores e 611 adolescentes e jovens beneficiados em nossos Programas de Estágio e Menor Aprendiz, proporcionando-os aprendizagem e inserção no mercado de trabalho.

A Instituição ampliou sua atuação com carteiras de crédito específicas para o apoio às atividades produtivas, como linhas de crédito rural e microcrédito, instrumentos geradores de cidadania financeira. No apoio ao produtor rural capixaba, ampliou em 46,0% o volume de concessões na safra de 2021/2022 comparado à safra de 2020/2021; com relação à safra vigente, o volume de concessões da safra 2022/2023 foi 202,0% superior com relação ao mesmo período da safra 2021/2022, atendendo produtores da



agricultura familiar e demais portes, promovendo desenvolvimento local com responsabilidade socioambiental. Continuamos apoiando também, as micro e pequenas empresas do Espírito Santo, concedendo durante o ano de 2022 quase R\$ 68 milhões em microcrédito. Além disso, concedemos cerca de R\$ 13 milhões especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas “Microcrédito JUNTAS”. Fechamos dezembro de 2022 com uma carteira ativa de R\$ 105 milhões em microcrédito.

Na análise gerencial do risco social, ambiental e climático é realizada uma avaliação mensal dos clientes pessoa jurídica que se enquadram nos setores de atuação (atividades econômicas) de maior potencial para causar danos socioambientais, conforme definido na Política de Gerenciamento do Risco Social, do Risco Ambiental e do Risco Climático do BANESTES. Nessa avaliação, é realizado um monitoramento da concentração de exposições e inadimplência dos setores de atuação dos clientes. Essa análise tem como objetivo mitigar eventuais perdas de natureza social, ambiental e climática nos empréstimos, financiamentos e investimentos, a partir da identificação de possíveis eventos dessas naturezas que possam ocorrer com o cliente. O SFB busca se adequar aos novos normativos de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática e, conforme a Resolução nº 4.943/21 e demais normativos vigentes quanto ao tema, nesse sentido, implantaremos 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, não concedendo crédito às empresas que não respeitem as leis vigentes, o meio ambiente e os normativos do BCB. Para construção desse sistema, foi contratado um bureau que fornecerá informações de risco social, ambiental e climático, o que permitirá desenvolver modelos de análise e classificação desses riscos dos clientes. Além disso, contratamos uma consultoria especializada para desenvolver os modelos de análise de risco social, ambiental e climático, visando a sistematização e transmissão do conhecimento da mensuração desses riscos.

No ano de 2022, o BANESTES seguiu investindo em divulgação de informação para prevenção a golpes, com campanha de TV, Rádio e internet (incluindo redes sociais próprias). O Banco também focou no aplicativo BANESTES Segurado, da BANESTES Seguros, que tem novas funcionalidades para atender melhor ao segurado capixaba. Divulgou ainda, em rádio, o Feirão Acordo Fácil, que passou a ser itinerante, visitando as regiões do Espírito Santo em municípios chave, para estimular a negociação para quitação de débitos de clientes. Os investimentos em publicidade institucional também abordaram o crédito imobiliário do BANESTES, que tem as melhores taxas no Espírito Santo, e o crédito consignado. O Banco também divulgou vídeo institucional com os principais números relacionados à sua atuação no mercado capixaba e na relação com os clientes. Nas redes sociais do BANESTES, seguiram os investimentos em posts patrocinados para falar de finanças, em forma de educação financeira, de crédito imobiliário, e de outros produtos e serviços disponíveis para os correntistas no Estado – como o Pix do BANESTES, que é gratuito inclusive para empresas. Com o lançamento do Banescard Visa, o Banco investiu também na divulgação do novo produto em rádio e televisão, para informar aos capixabas que o Banescard tradicional será substituído pelo Banescard com a bandeira Visa, aceito ao redor do mundo e em compras *online*.

A parceria com o Instituto das Pretas, no projeto Fortalece, aprovado em forma de patrocínio também gerou conteúdos para as redes sociais do Banco. Além desse projeto, o BANESTES também apoiou o Futebol Capixaba, como já tradicionalmente faz há alguns anos, bem como ao Carnaval de Vitória e o programa Conexão Caparaó, de apoio à cafeicultura e pesquisa de cafés especiais. O apoio institucional também seguiu com a já tradicional Corrida dos Bombeiros BANESTES – uma das maiores corridas de rua do Estado, e ao campeonato Estadual de Beach Soccer, consolidando o BANESTES como um dos maiores apoiadores de cultura e esportes do Espírito Santo.

No acumulado de 2022, destinamos R\$ 171 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.

Quando o assunto é inovação, estamos a todo vapor. A sede do BanesHub é o local onde são impulsionadas as iniciativas relativas ao tema, entre as quais algumas merecem destaque. O Quinta da Inovação, que tem o objetivo de disseminar a cultura de inovação em pílulas semanais, já conta com mais 25 edições. Neste último trimestre, finalizamos o Desburocratiza, nosso programa de ideias interno. Foram



95 sugestões de melhorias processuais, em que 10 ideias mais aderentes ao edital foram selecionadas, implementadas e já geram economia de tempo e recursos. Além disso, os autores das ideias selecionadas receberam prêmios e o reconhecimento da empresa. Em janeiro de 2023, será realizado um *Hackathon* interno, potencializando os esforços de solução para o desafio proposto. Contamos com a parceria de uma empresa terceira, de forma a apoiar a condução da nossa estratégia de atuação, até a realização de trilhas de aprendizagem para líderes e multiplicadores de inovação.

No ecossistema de inovação, realizamos conexões dentro e fora do Espírito Santo, fazendo benchmarking e trocando experiências com outros hubs e empresas como TimeNow, Base27, FindesLab, Arcelor, Banrisul, CNH Industrial, Grupo Votorantim e Mundiale, além da Secretaria Estadual de Ciência, Tecnologia, Inovação e Desenvolvimento. Estivemos presentes no *Startup Experience by ESX*, que promoveu palestras, oficinas, *networking* e muito aprendizado. O evento, realizado pelo Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas do Espírito Santo (Sebrae/ES), com apoio da Mobilização Capixaba pela Inovação (MCI), recebeu empreendedores e pessoas com interesse no setor de inovação. No contexto de inovação aberta, estamos participando de mais um ciclo do Programa de Empreendedorismo Industrial, de iniciativa do FindesLab, lançando dois novos desafios a serem resolvidos por *startups* de todo o território nacional. Iniciamos estudos sobre CPSI e as possibilidades de incentivo fiscal para programas e projetos de inovação. O BANESTES mantém a parceria com o Base 27 – Hub Corporativo de inovação do Espírito Santo, cujo objetivo é construir uma comunidade forte, capaz de criar um ambiente e conexão para o surgimento de soluções e práticas inovadoras, contribuindo assim para a evolução do Ecossistema de Inovação do Espírito Santo. Além disso, mantivemos nossa parceria com a Amcham - Câmara Americana de Comércio para o Brasil, e estivemos presentes na Arena Amcham, evento de grande relevância entre as *startups* no âmbito nacional e permite estreitarmos o relacionamento com nosso parceiro, mas também de conhecer potenciais *startups* com as quais futuramente podemos fazer negócios e desenvolver parcerias.

O BANESTES deu um passo relevante em seu posicionamento no mercado financeiro com o anúncio do Bizi, um banco 100% digital criado para crescer o seu volume de negócios. Uma das estratégias com a operação digital é ultrapassar as fronteiras do Estado, para aquisição de novos clientes. O novo negócio visa reforçar a presença do BANESTES no movimento de inovação e digitalização bancária.

Existem frentes de inovação focadas na inteligência de dados para extrair informações e apoiar a tomada de decisão baseada no relacionamento com o cliente para melhor conhecê-lo e fortalecer a relação com o Banco e na Transformação Digital para transformar os serviços físicos em digitais. Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação e também com o foco em gerar produtos e serviços que objetivam melhorar a experiência dos capixabas e fazer a diferença no crescimento das pessoas que vivem no Espírito Santo. Além das iniciativas já citadas, o BANESTES deu continuidade às ações e soluções práticas já entregues e que estão relacionadas à expansão dos serviços digitais que melhoraram a experiência e facilitam o dia a dia dos clientes, permitindo a realização de negócios sem a necessidade da presença física, otimizando tempo, e, consequentemente, a redução das despesas operacionais. Nesse sentido, destaca-se o Sistema de Aprovações Digitais com mais de 253 mil atendimentos no ano de 2022, um aumento de 8,9% em comparação com o ano de 2021, bem como o lançamento do piloto do novo aplicativo BANESTES, que por meio de evolução tecnológica pretende melhorar a experiência dos clientes e viabilizar a disponibilização de mais produtos e serviços aos correntistas. Com o objetivo de melhorar a experiência dos nossos clientes, foi criada uma equipe especializada para atendimento a clientes Pessoa Jurídica na Central de Atendimento BANESTES e um número 0800 específico para Suporte Técnico para clientes Pessoa Jurídica (0800 645 2060), corroborando com aumentar a satisfação dos nossos clientes que necessitam de suporte técnico especializado nos canais digitais.

Ainda no âmbito da transformação digital, o Aplicativo BANESTES registrou novo recorde de mais de 4 milhões de transações financeiras no mês de dezembro e crescimento de 18,9% na quantidade de transações totais no ano de 2022. Analisando as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, o Aplicativo BANESTES, que é o principal canal de transações para os clientes, alcançou aproximadamente 120 milhões de transações no ano. Já os canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo BANESTES) foram responsáveis por 48 milhões de transações financeiras em 2022.



Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

No ano de 2022, foi investida em Tecnologia da Informação e Comunicação a quantia de R\$ 74 milhões, proporcionando melhorias nos serviços bancários, como a modernização de sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede de autoatendimento. Tais investimentos visam acelerar a transformação digital no BANESTES. Os trabalhos focaram na implementação do *Open Banking*, no embandeiramento do Cartão Banescard Visa, na evolução do Pix e ampliação de prestação de serviços pelos canais digitais: *Internet Banking*, BANESTES.Corp (ferramenta voltada para cliente PJ), no Aplicativo BANESTES e Aplicativo Abre Conta BANESTES, entre outros.

Avançamos com o projeto Novo Sistema de Crédito, realizando a assinatura do contrato de aquisição de um novo sistema de mercado, parametrizável, alinhado com a arquitetura de referência do BANESTES, multicanal e, ainda, de fácil manutenção e atualização. Espera-se conseguir por meio da sua implantação os seguintes benefícios:

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

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

Com o slogan “digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”, o BANESTES manteve à disposição de seus clientes e usuários, sua extensa rede de atendimento física, estando presente em todos os 78 municípios do Estado do Espírito Santo com no mínimo uma agência instalada. Ao todo, são 822 pontos de atendimento, compostos por 152 unidades de atendimento (entre agências e postos), 294 postos de atendimento eletrônico e 376 correspondentes BANESFÁCIL.

O ano de 2022 foi marcado pelo lançamento oficial dos novos cartões Banescard Visa, frutos da parceria entre o BANESTES e a empresa Visa, cujo objetivo principal foi a substituição do cartão de bandeira própria Banescard por um produto mais moderno, aceito em mais de 100 milhões de estabelecimentos comerciais em todos os estados brasileiros e também no exterior, com ampla aceitação no e-commerce e tecnologia *contactless*. O Banescard passa a ser uma família completa de cartões, com as categorias Classic, Gold, Platinum e Infinite, com foco na satisfação dos mais diversos segmentos de clientes. Em seu primeiro ano, o Banescard Visa já alcançou mais de 300 mil cartões emitidos e mais de 5,5 milhões de transações no débito e no crédito, atingindo o valor de R\$ 523 milhões. Essa entrega contribuiu com um crescimento de 4,8% no volume transacionado dos cartões Banescard bandeira própria e Banescard Visa somados, totalizando R\$ 2 bilhões em mais de 28 milhões de transações no débito e no crédito. Paralelamente ao lançamento do Banescard Visa, os cartões BANESTES Visa mantiveram o crescimento em ritmo expressivo. No ano de 2022, o número de transações em compras e saques de pessoas físicas e jurídicas expandiu 7,2% em relação ao ano anterior, resultando em aumento de 12,4% no faturamento e alcançando a cifra de R\$ 2 bilhões em 2022.



4 - EMPRESAS BANESTES

A BANESTES Seguros está entre as 50 maiores seguradoras do Brasil, conforme destaque na edição 2022 do *ranking* anual Valor 1000, publicado pelo jornal Valor Econômico, e também de acordo com o anuário Finanças Mais – edição 2022, publicado pelo jornal “O Estado de São Paulo”, no segmento vida e previdência. A Seguradora é líder no mercado capixaba de seguros, com destacada atuação nos segmentos de automóvel, pessoas e patrimonial. Seus produtos são comercializados na rede de agências do BANESTES e em parceria com mais de 380 corretoras de seguros do Estado. A Seguradora tem como meta oferecer o melhor atendimento e um amplo portfólio de produtos, sempre atenta às necessidades de seus segurados, promovendo uma proteção ainda mais completa e eficiente. Buscando a melhoria contínua dos produtos e processos, 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, melhorou a comunicação entre as equipes e estimulou seus colaboradores ao engajamento no cumprimento das metas. Também atuou na gestão dos contratos com prestadores de serviços e na diminuição das despesas administrativas. A Seguradora inovou na criação de produtos e cresceu em produtividade, aumentando seu prêmio ganho em 48,2%. Crescimento esse ocorrido em todas as carteiras, com destaque nas carteiras de automóvel e vida, com incremento de 103,6% e 22,3% respectivamente, comparados com o exercício de 2021. O Lucro Líquido no exercício de 2022 foi de R\$ 22,5 milhões, obtendo um ROE de 21,7% apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 31/12/2022 e 31/12/2021. A participação da empresa no resultado do BANESTES foi de 6,8%.

A BANESTES Corretora é especializada na administração e corretagem de seguros dos diversos ramos e na intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, planos de previdência privada e consórcio. No ano de 2022, o volume de prêmios emitidos junto à BANESTES Seguros foi de R\$ 8,4 milhões para seguro de automóvel (+42,3% contra 2021), R\$ 6,9 milhões para seguro residencial (+23,5% contra 2021), R\$ 2,5 milhões no seguro empresarial (+26,9% contra 2021) e R\$ 12,4 milhões para acidentes pessoais (+41,8% contra 2021). A carteira de seguro de vida alcançou a marca de R\$ 10 milhões, crescimento de 16,7% em relação ano anterior. O volume de vendas de título de capitalização foi de R\$ 9,7 milhões (+212,6% contra 2021) e previdência de R\$ 1,6 milhão para planos com pagamentos mensais e R\$ 175 milhões para aportes e portabilidades, um crescimento de 1,3% e 29,3%, respectivamente. A carteira de previdência fechou o período com valor superior a 473 milhões, um acréscimo de 41,3% na mesma comparação. No produto consórcio, fechamos o ano com R\$ 44 milhões em vendas, um resultado de 4,4% inferior ao mesmo período de 2021.

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. Propicia investimentos em fundos de renda fixa, de crédito privado, multimercado, de ações e estruturados, 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 47 mil cotistas. Mesmo diante de um cenário econômico desafiador, permeado por guerra, pandemia e efervescência política eleitoral, reportamos um crescimento de 20,0% do patrimônio líquido dos nossos fundos abertos via captação de recursos. No final do ano, o volume total de recursos sob gestão atingiu o montante de R\$ 8,5 bilhões. O Lucro Líquido apurado, excluindo o resultado de participação em controladas, foi de R\$ 11,5 milhões, um crescimento de 55,9% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 3,5%. Considerando o consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o Lucro Líquido foi de R\$ 31,2 milhões no ano de 2022.

5 – GOVERNANÇA, GESTÃO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

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



Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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

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

Conta com comitês, procedimentos normatizados e controles internos de acordo com a legislação brasileira e demais diretrizes de órgãos que regulam sobre a prevenção à lavagem de dinheiro, combate ao financiamento do terrorismo e combate a corrupção. Sobre o tema, implantou o Programa de Integridade BANESTES, adotando ações, procedimentos e controles para prevenção à corrupção e combate à prática de atos ilícitos e/ou de improbidade na condução dos processos e negócios no âmbito de atuação do BANESTES.

Visando ampliar o foco na gestão do processo de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo existe uma área específica para monitoramento, análise e comunicação de operações de clientes, bem como para atuação junto às áreas gestoras no atendimento aos demais aspectos das normativas sobre o assunto.

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

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

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

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Instrução CVM nº 480/09 e as alterações introduzidas pela Instrução CVM nº 586/17, 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 em IFRS relativas ao Exercício de 2022.

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

De acordo com a Instrução nº 381 da Comissão de Valores Mobiliários, o BANESTES informa que a empresa KPMG Auditores Independentes LTDA (KPMG), contratada em 1º de abril de 2022, via processo licitatório – Pregão Eletrônico nº 52/2021, com base nas diretrizes da Lei nº 13.303/16, que regulamenta os processos de licitação e contratos da Administração Pública, à qual o BANESTES se submete por ser sociedade de economia mista controlada diretamente pelo Estado do Espírito Santo, prestou serviços exclusivamente relacionados à auditoria externa no Exercício de 2022.



BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO
Av. Princesa Isabel, 374 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES
CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

AGRADECIMENTOS

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

Em milhares de reais

ATIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		2022	2021	2022	2021
CIRCULANTE		9.990.282	16.911.542	10.151.518	17.045.739
Disponibilidades	3.b e 4	175.680	254.662	177.015	255.031
Instrumentos Financeiros		9.931.900	16.770.999	10.040.041	16.878.932
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	4.783.863	12.073.217	4.783.863	12.073.217
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	1.366.441	1.583.207	1.410.584	1.657.047
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	985.776	829.945	985.776	829.945
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.be 9	5.518	6.296	5.518	6.296
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	2.306.592	1.889.610	2.306.592	1.889.610
Outros Ativos Financeiros	3.i e 11.a	483.710	388.724	547.708	422.817
Operações de Arrendamento Mercantil	3.h e 8.a	2	218	2	218
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	(264.553)	(249.048)	(264.553)	(249.048)
Outros Ativos	11.b	132.005	126.130	151.290	135.349
Outros Valores e Bens	12	15.248	8.581	47.723	25.257
NÃO CIRCULANTE		26.640.070	17.035.860	26.632.626	16.961.558
Realizável a Longo Prazo		26.254.689	16.670.177	26.394.436	16.757.613
Instrumentos Financeiros		25.724.268	16.174.194	25.850.387	16.249.837
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	337.335	192.146	337.335	192.146
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	20.109.038	11.783.920	20.235.157	11.859.563
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.be 9	109.661	101.400	109.661	101.400
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	5.167.955	4.096.466	5.167.955	4.096.466
Outros Ativos Financeiros	3.i e 11.a	279	262	279	262
Operações de Arrendamento Mercantil	3.h e 8.a	-	2	-	2
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	(39.402)	(21.299)	(39.402)	(21.299)
Ativos Fiscais Diferidos de Imp.e Contribuições	22.b	276.219	245.435	278.743	246.743
Outros Ativos	11.b	234.277	194.802	245.381	205.287
Outros Valores e Bens	12	59.327	77.043	59.327	77.043
Investimentos		153.074	167.674	451	451
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	3.o e 13	152.884	167.484	-	-
Outros Investimentos		190	190	451	451
Imobilizado	3.p e 15	202.298	190.466	206.618	194.858
Intangível	3.q e 16	304.341	238.597	310.580	243.989
Depreciações, Amortizações e Redução ao Valor Recuperável	3.p, 3.q, 3.r, 15 e 16	(274.332)	(231.054)	(279.459)	(235.353)
TOTAL DO ATIVO		36.630.352	33.947.402	36.784.144	34.007.297

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

PASSIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		2022	2021	2022	2021
CIRCULANTE		23.862.994	22.210.828	24.054.890	22.310.971
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		23.307.082	21.712.767	23.289.170	21.690.871
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	9.976.351	9.049.132	9.972.798	9.045.955
Captações no Mercado Aberto	3.s e 17.a	12.294.146	11.954.856	12.279.787	11.936.137
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	417.216	224.373	417.216	224.373
Relações Interfinanceiras		420.538	308.094	420.538	308.094
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	42.261	13.318	42.261	13.318
Outros Passivos Financeiros	23.a	156.570	162.994	156.570	162.994
Provisões	24	8.755	8.745	8.755	8.745
Outros Passivos	23.b	547.157	489.316	756.965	611.355
NÃO CIRCULANTE		10.732.066	9.846.908	10.693.962	9.806.660
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		10.511.606	9.644.757	10.463.376	9.594.419
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	10.496.830	9.638.819	10.448.600	9.588.481
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	41	60	41	60
Relações Interfinanceiras		279	259	279	259
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	10.186	5.619	10.186	5.619
Outros Passivos Financeiros	23.a	4.270	-	4.270	-
Provisões	24	174.483	163.530	175.869	164.817
Obrigações Fiscais Diferidas		23.625	16.400	25.487	18.142
Outros Passivos	23.b	22.352	22.221	29.230	29.282
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.d e 25	2.035.292	1.889.666	2.035.292	1.889.666
Capital		1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Reservas de Reavaliação		3.463	3.543	3.463	3.543
Reservas de Lucros		432.938	288.121	432.938	288.121
Outros Resultados Abrangentes		(1.109)	(1.998)	(1.109)	(1.998)
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(1.109)	(1.998)	(1.109)	(1.998)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		36.630.352	33.947.402	36.784.144	34.007.297

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO			BANESTES CONSOLIDADO		
		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO	
		2022	2022	2021	2022	2022	2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.561.744	4.749.513	2.166.508	2.568.321	4.766.241	2.178.032
Operações de Crédito	3.t e 8.f	681.705	1.249.349	899.235	681.705	1.249.349	899.235
Resultado do Arrendamento Mercantil	3.h	4	17	108	4	17	108
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.c, 6.f	1.848.033	3.442.891	1.239.365	1.854.610	3.459.619	1.250.889
Resultado de Operações de Câmbio	10.a	-	33	-	-	33	-
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	32.002	57.223	27.800	32.002	57.223	27.800
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.964.409)	(3.566.523)	(1.213.883)	(1.960.151)	(3.558.278)	(1.211.108)
Operações de Captação no Mercado	3.t e 17.c	(1.963.578)	(3.565.162)	(1.211.437)	(1.959.320)	(3.556.917)	(1.208.662)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.t e 18.b	(812)	(1.361)	(2.412)	(812)	(1.361)	(2.412)
Resultado de Operações de Câmbio	10.a	(19)	-	(34)	(19)	-	(34)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		597.335	1.182.990	952.625	608.170	1.207.963	966.924
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	8.g	(85.904)	(169.852)	(105.911)	(85.904)	(169.852)	(105.911)
Operações de Crédito		(85.544)	(169.602)	(110.370)	(85.544)	(169.602)	(110.370)
Operações de Arrendamento Mercantil		-	1	8	-	1	8
Outros Créditos		(360)	(251)	4.451	(360)	(251)	4.451
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		511.431	1.013.138	846.714	522.266	1.038.111	861.013
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(270.715)	(500.966)	(430.668)	(261.928)	(489.965)	(426.196)
Receitas de Prestação de Serviços	29.c	65.472	130.384	123.493	89.347	172.018	147.712
Rendas de Tarifas Bancárias	29.c	97.754	195.502	202.525	97.739	195.472	202.497
Prêmios Retidos		-	-	-	177.932	323.814	189.818
Variação das Provisões Técnicas		-	-	-	(26.677)	(58.043)	(10.215)
Sinistros Retidos		-	-	-	(82.729)	(142.183)	(106.346)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	-	-	(12.224)	(19.371)	(9.952)
Resultado Líquido de Resseguro	29.j	-	-	-	4.246	6.077	1.600
Despesas de Pessoal	29.e	(199.017)	(388.098)	(349.913)	(213.561)	(415.458)	(373.317)
Outras Despesas Administrativas	29.f	(166.169)	(322.475)	(289.734)	(175.491)	(339.115)	(301.359)
Despesas Tributárias	29.g	(42.664)	(86.131)	(74.556)	(50.799)	(101.027)	(83.655)
Resultado de Participações em Controladas	13	27.236	53.707	25.062	-	-	-
Outras Receitas Operacionais	29.d	14.737	43.800	48.003	15.882	48.180	51.801
Provisão para Contingência	29.h	(28.761)	(54.313)	(43.313)	(28.886)	(54.645)	(43.693)
Outras Despesas Operacionais	29.h	(39.303)	(73.342)	(72.235)	(56.707)	(105.684)	(91.087)
RESULTADO OPERACIONAL		240.716	512.172	416.046	260.338	548.146	434.817
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	29.i	1.496	(78)	1.412	1.161	(420)	1.705
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		242.212	512.094	417.458	261.499	547.726	436.522
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.w e 22.a.1	(39.835)	(110.335)	(121.103)	(55.664)	(141.248)	(137.034)
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Correntes		(25.514)	(78.138)	(60.587)	(35.620)	(98.093)	(70.273)
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Diferidos		1.337	637	1.607	1.295	559	1.580
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Correntes		(21.848)	(65.218)	(56.777)	(27.498)	(76.094)	(62.900)
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Diferidos		975	427	417	950	380	401
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		3.872	17.754	(3.201)	3.868	17.781	(3.250)
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		1.343	14.203	(2.562)	1.341	14.219	(2.592)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(54.449)	(71.716)	(45.765)	(57.907)	(76.435)	(48.898)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		147.928	330.043	250.590	147.928	330.043	250.590
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	25.e	122.329	184.967	141.120			
Nº de Ações		315.912.860	315.912.860	315.912.860			
Lucro Líquido por lote de mil Ações (R\$ 1,00)		468,26	1.044,73	793,23			

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO		
	SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO	
	2022	2022	2021
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	147.928	330.043	250.590
Outros Resultados Abrangentes			
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	11.305	889	33.286
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquido dos Impostos	11.305	889	33.286
- Próprios	12.182	2.649	34.557
- De Controladas	(877)	(1.760)	(1.271)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos	11.305	889	33.286
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	159.233	330.932	283.876

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PERÍODOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

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		
Saldos em 31/12/2020	1.295.000	3.750	-	53.144	373.002	24.288	(35.216)	(68)	-	1.713.900
Aumento de Capital por Capitalização de Reserva	305.000			(35.584)	(269.416)					-
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							34.557	(1.271)	-	33.286
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(207)	-						207	-
Impostos e Contrib. sobre Res. Reavaliação - Redução Alíquota CSLL									(41)	(41)
Transferência para Reservas de Lucro					165				(165)	-
Aprovação/Homologação - AGO 30/04/2021										-
- Juros sobre Capital Próprio - Adicionais 2º Semestre/2021						(24.288)				(24.288)
Lucro Líquido do Exercício									250.590	250.590
Destinações:										-
Reservas Constituídas				12.530	96.941				(109.471)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 227,91 por lote de mil ações)									(72.000)	(72.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 37,29 por lote de mil ações)									(11.781)	(11.781)
- Dividendos Intermediário (R\$ 181,50 por lote de mil ações)						57.339			(57.339)	-
Saldos em 31/12/2021	1.600.000	3.543	-	30.090	200.692	57.339	(659)	(1.339)	-	1.889.666
Mutações do Exercício	305.000	(207)	-	(23.054)	(172.310)	33.051	34.557	(1.271)	-	175.766

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Contro-ladas	Legal	Estatu-tária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Contro-ladas		
Saldos em 31/12/2021	1.600.000	3.543	-	30.090	200.692	57.339	(659)	(1.339)	-	1.889.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							2.649	(1.760)		889
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(80)							80	-
Impostos e Contrib. sobre Res. Reavaliação - Redução Alíquota CSLL									-	-
Transferência para Reserva de Lucros					80				(80)	-
Aprovação/Homologação - AGO 29/04/2022:										-
Juros sobre o Capital Próprio - Adicionais 2º Semestre/2022						(57.339)				(57.339)
Lucro Líquido do Exercício									330.043	330.043
Destinações:										-
Reservas Constituídas				16.503	128.573				(145.076)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 246,90 por lote de mil ações)									(78.000)	(78.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 158,17 por lote de mil ações)									(49.967)	(49.967)
- Dividendos Intermediário (R\$ 180,42 por lote de mil ações)						57.000			(57.000)	-
Saldos em 31/12/2022	1.600.000	3.463	-	46.593	329.345	57.000	1.990	(3.099)	-	2.035.292
Mutações do Exercício	-	(80)	-	16.503	128.653	(339)	2.649	(1.760)	-	145.626

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Controladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Controladas		
Saldos em 30/06/2022	1.600.000	3.502	-	39.196	311.104	-	(10.192)	(2.222)	-	1.941.388
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							12.182	(877)		11.305
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(39)							39	-
Impostos e Contrib. sobre Res. Reavaliação - Redução Alíquota CSLL									-	-
Transferência para Reserva de Lucros					39				(39)	-
Lucro Líquido do Semestre									147.928	147.928
Destinações:										-
Reservas Constituídas				7.397	18.202				(25.599)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 123,45 por lote de mil ações)									(39.000)	(39.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 83,34 por lote de mil ações)									(26.329)	(26.329)
- Dividendos Intermediário (R\$ 180,43 por lote de mil ações)						57.000			(57.000)	-
Saldos em 31/12/2022	1.600.000	3.463	-	46.593	329.345	57.000	1.990	(3.099)	-	2.035.292
Mutações do Semestre	-	(39)	-	7.397	18.241	57.000	12.182	(877)	-	93.904

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO			BANESTES CONSOLIDADO		
	SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO	
	2022	2022	2021	2022	2022	2021
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais						
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado	(720.504)	(1.195.271)	(227.208)	(683.182)	(1.126.151)	(196.773)
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	187.763	440.378	371.693	203.592	471.291	387.624
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	(908.267)	(1.635.649)	(598.901)	(886.774)	(1.597.442)	(584.397)
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação	-	-	(17.038)	(246)	(738)	(16.903)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda	(598.202)	(1.069.211)	(408.481)	(603.401)	(1.079.883)	(413.398)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento	(417.659)	(782.535)	(323.870)	(418.748)	(788.222)	(330.400)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	85.904	169.852	105.911	85.904	169.852	105.911
Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	14	21	15	14	21	15
Depreciações - Investimentos - Imóveis Locados	-	-	-	-	-	28
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	24.511	49.728	47.211	25.217	51.041	48.129
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	24.069	49.604	25.033	24.163	49.891	25.342
Ajuste de Provisão - Outras	(267)	48	(1.543)	(267)	48	(1.543)
Resultado de Participação em Controladas	(27.236)	(53.707)	(25.062)	-	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(35)	(83)	(1.187)	(35)	(83)	(1.187)
(Ganho) Perda na Alienação de Imobilizado de Uso	(10)	(10)	(892)	(19)	(13)	(1.393)
Baixa no Imobilizado de Uso	644	644	-	644	644	-
Baixa no Intangível	-	-	1.002	-	-	1.002
Variação de Ativos e Obrigações	4.991.543	6.559.222	3.741.764	4.977.862	6.540.001	3.714.775
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.735.669	6.127.757	1.962.982	6.735.669	6.127.757	1.962.982
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	3.325	10.803	67.197	(3.970)	7.881	87.974
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(172.705)	(129.603)	(132.819)	(172.705)	(129.603)	(132.819)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	36.899	78.753	11.173	36.899	78.753	11.173
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(854.294)	(1.624.245)	(1.326.176)	(854.294)	(1.624.245)	(1.326.176)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(70.413)	(73.899)	718	(71.953)	(76.334)	495
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(50.539)	(47.749)	(27.558)	(79.705)	(108.466)	(40.644)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	(2.404)	(8.589)	(8.323)	(11.321)	(24.389)	(10.710)
Aumento (Redução) em Depósitos	(600.197)	1.785.230	2.719.562	(611.158)	1.786.962	2.708.491
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	(127.684)	339.290	509.325	(113.496)	343.649	508.816
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	79.672	192.823	50.612	79.672	192.823	50.612
Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses	20.375	33.510	(69.316)	20.375	33.510	(69.316)
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	-	32.462	68.629	(14.338)
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	13.669	233	50.891	13.669	233	50.891
Aumento (Redução) em Provisões	(30.964)	(38.641)	(42.181)	(31.069)	(38.829)	(42.643)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(34)	(67)	(101)	(35)	(72)	(109)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	58.530	56.972	93.142	71.940	75.929	103.269
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(47.362)	(143.356)	(117.364)	(63.118)	(174.187)	(133.173)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.271.039	5.363.951	3.514.556	4.294.680	5.413.850	3.518.002
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos						
Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda	(9.918.641)	(20.048.123)	(2.724.687)	(10.026.325)	(20.194.207)	(2.802.607)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda	645.304	13.255.308	3.075.183	718.239	13.388.416	3.158.343
Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento	(562.127)	(741.171)	(826.465)	(562.127)	(756.199)	(826.465)
Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento	971.541	1.278.756	564.344	995.303	1.304.241	566.711
Dividendos Recebidos de Controladas	10.208	45.157	9.965	-	-	-
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	12.420	19.700	35.196	12.420	19.700	35.196
Alienação de Imobilizado de Uso	(307)	(305)	1.160	(306)	(304)	1.716
Aquisição de Imobilizado de Uso	(3.066)	(18.611)	(11.034)	(3.216)	(18.781)	(11.299)
Baixas no Intangível	220	220	1.191	457	694	1.365
Aplicações no Intangível	(46.103)	(65.964)	(52.146)	(47.558)	(67.526)	(53.417)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(8.890.551)	(6.275.033)	72.707	(8.913.113)	(6.323.966)	69.543
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos						
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(88.968)	(184.307)	(109.069)	(88.968)	(184.307)	(109.069)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(88.968)	(184.307)	(109.069)	(88.968)	(184.307)	(109.069)
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(4.708.480)	(1.095.389)	3.478.194	(4.707.401)	(1.094.423)	3.478.476
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	9.173.397	5.560.306	2.082.112	9.173.653	5.560.675	2.082.199
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	4.464.917	4.464.917	5.560.306	4.466.252	4.466.252	5.560.675

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO			BANESTES CONSOLIDADO		
	SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO	
	2022	2022	2021	2022	2022	2021
RECEITAS	2.655.299	4.949.269	2.436.030	2.845.402	5.290.060	2.663.723
Intermediação Financeira	2.561.744	4.749.513	2.166.508	2.568.302	4.766.241	2.178.032
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	163.226	325.886	326.018	187.086	367.490	350.209
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(85.904)	(169.852)	(105.911)	(85.904)	(169.852)	(105.911)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	-	158.875	278.421	187.887
Outras	16.233	43.722	49.415	17.043	47.760	53.506
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.964.409)	(3.566.523)	(1.213.883)	(1.960.132)	(3.558.278)	(1.211.108)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(194.380)	(370.434)	(329.930)	(318.511)	(585.799)	(481.930)
Materiais, Energia e Outros	(129.128)	(247.613)	(220.030)	(148.464)	(284.531)	(242.578)
Serviços de Terceiros	(65.252)	(122.821)	(109.900)	(71.720)	(133.141)	(116.370)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	-	(98.327)	(168.127)	(122.982)
VALOR ADICIONADO BRUTO	496.510	1.012.312	892.217	566.759	1.145.983	970.685
DEPRECIACÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT	(24.511)	(49.728)	(47.211)	(25.217)	(51.041)	(48.157)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	471.999	962.584	845.006	541.542	1.094.942	922.528
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	27.236	53.707	25.062	-	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	27.236	53.707	25.062	-	-	-
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	499.235	1.016.291	870.068	541.542	1.094.942	922.528
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	499.235	1.016.291	870.068	541.542	1.094.942	922.528
PESSOAL	222.970	400.930	342.888	239.141	429.550	366.392
Remuneração Direta	175.698	312.096	265.237	189.075	335.571	284.123
Benefícios	38.252	71.146	61.803	40.469	75.184	65.431
F.G.T.S	9.020	17.688	15.848	9.597	18.795	16.838
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	112.995	255.350	248.449	138.790	304.618	276.512
Federais	104.248	237.929	231.253	128.586	284.545	257.497
Estaduais	33	71	125	34	74	131
Municipais	8.714	17.350	17.071	10.170	19.999	18.884
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	15.342	29.968	28.141	15.683	30.731	29.034
Aluguéis	15.342	29.968	28.141	15.683	30.731	29.034
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	147.928	330.043	250.590	147.928	330.043	250.590
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	122.329	184.967	141.120	122.329	184.967	141.120
Lucros Retidos do Período	25.599	145.076	109.470	25.599	145.076	109.470

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

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

ÍNDICE

Página

1.	CONTEXTO OPERACIONAL	2
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	2
3.	RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	3
4.	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	9
5.	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	9
6.	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10
7.	DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	14
8.	CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS	15
9.	CRÉDITO IMOBILIÁRIO	17
10.	CARTEIRA DE CÂMBIO	18
11.	OUTROS ATIVOS	18
12.	OUTROS VALORES E BENS	20
13.	PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS	20
14.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	22
15.	IMOBILIZADO DE USO	23
16.	INTANGÍVEL	24
17.	DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	25
18.	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	27
19.	ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	28
20.	PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	28
21.	COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	28
22.	IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	29
23.	OUTROS PASSIVOS	31
24.	PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	32
25.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	34
26.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	36
27.	LIMITES OPERACIONAIS	40
28.	GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	41
29.	OUTRAS INFORMAÇÕES	42
30.	AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	46

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Referente ao Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2022
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).

Em atendimento à Resolução n.º 4.966/2021 do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, o BANESTES elaborou o plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na norma, que foi submetido e aprovado pelo Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, Colegiado de Diretoria e Conselho de Administração e é mantido à disposição do Banco Central do Brasil.

Considerando a complexidade do tema, o plano de implementação foi elaborado com apoio de consultoria especializada, por meio de levantamento com base em metodologia para avaliação sistemática de gaps e identificação de processos e sistemas impactados pela norma, com acompanhamento de Grupo de Trabalho multidisciplinar composto por membros da Instituição.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

O plano de implementação é composto por planos de ação, segregados por ações com impactos em Sistemas, Processos e Políticas, e divididos em 5 tópicos principais: classificação contábil, mensuração inicial, mensuração subsequente, provisão para perdas e outros assuntos - contabilidade. A distribuição dos planos por tipo de instrumentos financeiros indica o forte envolvimento de instrumentos de crédito e aplicações interfinanceiras de liquidez e aplicações em títulos e valores mobiliários.

O cronograma do Plano de Implementação foi faseado ao longo do período de 2022 até o final do exercício de 2024, sendo que ainda depende de normas complementares a serem emitidas pelo BACEN para implementação total. A execução do plano deve ocorrer de forma que em 01/01/2025 a Instituição seja capaz de cumprir a regulamentação.

Para organização, governança e gerenciamento das ações, foi criado o Programa de Atendimento à Resolução n.º 4.966/2021, reunindo todos os projetos identificados como necessários para o devido atendimento da norma pelo BANESTES. A execução do programa é acompanhada regularmente pelo Escritório de Projetos (PMO), Colegiado de Diretoria e Conselho de Administração.

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.

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.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

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

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

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

- **Títulos para negociação:** títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Esses títulos são avaliados pelo valor justo, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa no resultado do período.

- **Títulos disponíveis para venda:** títulos e valores mobiliários que não se enquadram nas categorias títulos para negociação e títulos mantidos até o vencimento. Esses títulos são avaliados pelo valor justo, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

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

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

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

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

Nível III: Registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 31/12/2022 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 e 31/12/2021 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 loja, no título contábil 1.8.8.79.00-3 - Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento em contrapartida com o título contábil 4.9.9.01.00-5 - Obrigações por Transações de Pagamento, descontadas das comissões pagas pelos estabelecimentos comerciais, contabilizadas no título contábil 7.1.7.05.00-4 - Rendas por Serviços de Pagamento.

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Transações.

j. Provisão para Perdas de Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito - Foi constituída sobre créditos concedidos com base no nível de risco de cada cliente e operação, considerando suas garantias, conjuntura econômica e histórico creditício, em conformidade com as Resoluções do Conselho Monetário Nacional n.º 2.682/1999 e n.º 2.697/2000. A Instituição utiliza da permissibilidade admitida pelo parágrafo 1º do art. 4º da Resolução n.º 2.682/1999, aplicando às operações de crédito com prazo a decorrer superior a 36 meses a contagem em dobro dos prazos referidos no inciso I do artigo retromencionado, para fins da classificação nos respectivos níveis de risco.

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

seguintes classificações: 1) Danos; 2) Pessoas; 3) Carteiras em Run Off e 4) VGBL.

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 31/12/2021, 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.

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.

r. Valor de Recuperação de Ativos - Impairment - A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*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 exercício de 2022, 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 exercício de 2022, com base em fontes internas e externas de informação, não foram encontrados indícios de

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

descontinuidade/obsolescência total ou parcial dos *softwares* registrados no patrimônio da Instituição e não houve a retomada dos projetos de construção de ativos intangíveis desenvolvidos internamente. Deste modo o saldo de R\$ 1.172 referente à constituição de perdas por *impairment* nos períodos passados permanece inalterado.

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 e Carta Circular n.º 3.429/2010 do Banco Central do Brasil.

- **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

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

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

www.banestes.com.br

empregados, 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 31/07/2022 20% e Após 21%
Contribuição Social - Setores Segurador e Distribuidor	Até 31/07/2022 15% e Após 16%
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 nº 2/2020, em seu artigo 34º, estabelece que devem ser evidenciados em notas explicativas os resultados recorrentes e não recorrentes de forma segregada. De acordo com a norma, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Instituição; e, II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	175.680	254.662	177.015	255.031
Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)	4.289.237	5.305.644	4.289.237	5.305.644
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	4.289.237	5.305.644	4.289.237	5.305.644
Letras Financeiras do Tesouro	942.032	1.540.797	942.032	1.540.797
Letras do Tesouro Nacional	1.235.281	2.789.110	1.235.281	2.789.110
Notas do Tesouro Nacional	2.111.924	975.737	2.111.924	975.737
Total	4.464.917	5.560.306	4.466.252	5.560.675

(*) 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	
	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações no Mercado Aberto	4.289.237	10.995.031
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	4.289.237	5.305.644
Letras Financeiras do Tesouro	942.032	1.540.797
Letras do Tesouro Nacional	1.235.281	2.789.110
Notas do Tesouro Nacional	2.111.924	975.737
Re vendas a Liquidar - Posição Financiada	-	5.689.387
Letras Financeiras do Tesouro	-	5.689.387
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	831.961	1.270.332
Aplicações em Dep. Interf. - Ligadas com Garantia	23.455	20.523
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	578.499	591.216
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	37.163	529.534
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	192.844	129.059
Total	5.121.198	12.265.363

b. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo e Consolidado				Banestes Múltiplo e Consolidado			
	31/12/2022				31/12/2021			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Aplicações no Mercado Aberto	4.289.237	4.356.288	4.356.288	-	10.995.031	11.054.095	11.054.095	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	4.289.237	4.356.288	4.356.288	-	5.305.644	5.361.650	5.361.650	-
Re vendas a Liquidar - Posição Financiada	-	-	-	-	5.689.387	5.692.445	5.692.445	-
Aplicações em Dep. Interfinanc.	831.961	832.047	-	832.047	1.270.332	1.263.401	-	1.263.401
Total	5.121.198	5.188.335	4.356.288	832.047	12.265.363	12.317.496	11.054.095	1.263.401

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

c. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	1.431.153	430.576
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	121.208	48.610
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	1.827	-
Total	1.554.188	479.186

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a. Classificação por Tipo de Papel

Tipo de Papel	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Carteira Própria	9.039.660	6.956.973	9.209.922	7.106.456
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.070.202	2.190.622	4.107.164	2.248.027
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	77.972	-	77.972
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.009.336	924.422	1.098.493	996.560
Títulos Públicos Federais - CVS - Comp. Var. Salariais	131.434	161.020	131.434	161.020
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	70.889	72.493	70.889	72.493
Debêntures	2.131.015	1.789.042	2.131.015	1.794.003
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	1.009.011	1.008.666	1.009.011	1.008.666
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	617.770	732.733	617.770	732.733
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	-	-	44.143	14.979
Outros	3	3	3	3
Vinculados a Compromissos de Recompra	12.337.288	6.292.673	12.337.288	6.292.673
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	12.337.288	6.292.673	12.337.288	6.292.673
Vinculados a Prestação de Garantias	98.531	117.481	98.531	117.481
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	38	26.925	38	26.925
Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - LFT	98.493	90.556	98.493	90.556
Total	21.475.479	13.367.127	21.645.741	13.516.610

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

b. Classificação por Categoria, Tipo de Papel e Vencimento

Categoria/Papel	Banestes Múltiplo								
	31/12/2022								
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Custo de Aquisição Atualizado
Títulos Disponíveis Para Venda	-	396.945	293.659	2.555.154	998.626	10.364.189	14.608.573	14.608.573	14.622.998
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	2.270.846	-	9.993.207	12.264.053	12.264.053	12.263.946
Debêntures	-	12.692	231.246	152.998	988.486	227.394	1.612.816	1.612.816	1.612.086
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	174.601	62.413	30.800	10.140	-	277.954	277.954	278.159
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	209.652	-	100.510	-	46.121	356.283	356.283	371.340
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	-	97.467	97.467	97.467	97.467
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	234.967	440.870	4.745.008	950.190	495.871	6.866.906	6.784.041	6.866.906
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	3.888.933	353.035	-	4.241.968	4.241.554	4.241.968
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	188.701	-	-	200.561	263.791	653.053	590.148	653.053
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	436	6.379	-	64.074	70.889	79.363	70.889
Debêntures	-	-	32.468	181.500	188.090	116.141	518.199	518.783	518.199
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.610	28.519	-	93.305	-	131.434	104.003	131.434
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	32.678	272.977	398.890	26.512	-	731.057	729.849	731.057
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	3.978	106.470	269.306	88.687	51.862	520.303	520.338	520.303
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 31/12/2022	-	631.912	734.529	7.300.162	1.948.816	10.860.060	21.475.479	21.392.614	21.489.904
Total em 31/12/2021	-	388.457	1.194.750	4.414.651	4.020.910	3.348.359	13.367.127	13.264.761	13.382.927

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Categoria/Papel	Banestes Consolidado								
	31/12/2022								
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Custo de Aquisição Atualizado
Títulos Para Negociação (*)	10.200	-	-	-	-	-	10.200	10.200	10.200
Cotas de Fundo de Investimento - Diversos	10.200	-	-	-	-	-	10.200	10.200	10.200
Títulos Disponíveis Para Venda	33.943	396.945	293.659	2.567.776	1.022.966	10.409.649	14.724.938	14.724.938	14.744.529
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	2.283.468	24.340	9.993.207	12.301.015	12.301.015	12.300.940
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	33.943	-	-	-	-	-	33.943	33.943	33.943
Debêntures	-	12.692	231.246	152.998	988.486	227.394	1.612.816	1.612.816	1.612.086
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	174.601	62.413	30.800	10.140	-	277.954	277.954	278.159
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	209.652	-	100.510	-	46.121	356.283	356.283	371.340
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	-	97.467	97.467	97.467	97.467
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	45.460	45.460	45.460	50.594
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	234.967	440.870	4.745.008	950.190	539.568	6.910.603	6.827.738	6.910.603
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	3.888.933	353.035	-	4.241.968	4.241.554	4.241.968
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	43.697	43.697	43.697	43.697
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	188.701	-	-	200.561	263.791	653.053	590.148	653.053
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	436	6.379	-	64.074	70.889	79.363	70.889
Debêntures	-	-	32.468	181.500	188.090	116.141	518.199	518.783	518.199
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.610	28.519	-	93.305	-	131.434	104.003	131.434
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	32.678	272.977	398.890	26.512	-	731.057	729.849	731.057
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	3.978	106.470	269.306	88.687	51.862	520.303	520.338	520.303
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 31/12/2022	44.143	631.912	734.529	7.312.784	1.973.156	10.949.217	21.645.741	21.562.876	21.665.332
Total em 31/12/2021	14.979	401.124	1.240.944	4.414.651	4.048.138	3.396.774	13.516.610	13.414.244	13.534.095

(*) 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 de mercado obtido através de metodologia própria, que precifica o ativo a partir de dados observados no mercado.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo				Banestes Múltiplo			
	31/12/2022				31/12/2021			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Titulos Disponíveis para Venda	14.608.573	14.608.573	14.054.675	553.898	6.745.171	6.745.171	6.063.379	681.792
Titulos Mantidos até o Vencimento	6.866.906	6.784.041	5.103.916	1.680.125	6.621.956	6.519.590	5.264.837	1.254.753
Total	21.475.479	21.392.614	19.158.591	2.234.023	13.367.127	13.264.761	11.328.216	1.936.545

	Banestes Consolidado				Banestes Consolidado			
	31/12/2022				31/12/2021			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Titulos para Negociação	10.200	10.200	-	10.200	5.367	5.367	5.367	-
Titulos Disponíveis para Venda	14.724.938	14.724.938	14.137.097	587.841	6.840.821	6.840.821	6.144.050	696.771
Titulos Mantidos até o Vencimento	6.910.603	6.827.738	5.147.613	1.680.125	6.670.422	6.568.056	5.264.837	1.303.219
Total	21.645.741	21.562.876	19.284.710	2.278.166	13.516.610	13.414.244	11.414.254	1.999.990

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	Ganho	Perda	Impostos	Saldo	Saldo
Titulos Disponíveis para Venda	Não Realizado			31/12/2022	31/12/2021
Próprios	24.419	(20.801)	(1.628)	1.990	(659)
De Controladas	1.094	(4.193)	-	(3.099)	(1.339)
Total	25.513	(24.994)	(1.628)	(1.109)	(1.998)

No exercício de 2022 foi transferido para Resultado por Alienação o montante de R\$ 46.919 (R\$ 11.859 em 2021).

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

No exercício findo em 31/12/2022 não ocorreram reclassificações nas categorias de Títulos e Valores Mobiliários.

No exercício de 2021, em consonância com o disposto no art. 5º da Circular nº 3.068 do Banco Central, o BANESTES realizou a reclassificação de títulos e valores mobiliários por ocasião da elaboração do balanço semestral de 30/06/2021.

Foram reclassificados da categoria "Negociação" para as categorias "Disponível para Venda" e "Mantido até o Vencimento" os seguintes títulos:

- Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios (FIDC) no valor de R\$ 79.903 para a categoria "Disponível para Venda".
- Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios (FIDC) no valor de R\$ 506.958 para a categoria "Mantido até o Vencimento".

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Títulos de Renda Fixa	1.766.853	704.412	1.781.677	716.165
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	74.930	39.226	77.205	39.877
Lucros com Títulos de Renda Fixa	46.920	11.859	46.921	11.864
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	-	-	(169)	(17)
Reversão de Desvalorização de Títulos Livres	-	4.254	-	4.254
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	-	(13)	(30)
Ajuste a Valor de Mercado - Títulos para Negociação	-	428	(190)	(410)
Total	1.888.703	760.179	1.905.431	771.703

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

a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos no Banco Central do Brasil		985.776	829.945
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	147.825	207.832
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	735.908	593.545
Compulsório sobre Microcrédito	Sem Remuneração	11.247	-
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	54.796	28.568
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	36.000	-

b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	31/12/2022	31/12/2021
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	118	180
Sistema Financeiro da Habitação		111.360	102.601
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	1.699	1.201
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	121.375	113.114
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	3.701	4.915
Total		115.179	107.696

c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	48.961	21.801
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	8.262	5.999
Total	57.223	27.800

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

a. Classificação das Operações

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Adiantamentos a Depositantes	2.617	1.529
Empréstimos	5.520.160	4.730.387
Direitos Creditórios Descontados	53.555	38.767
Financiamentos a Exportação	49.996	32.823
Financiamentos	130.252	117.260
Financiamentos Rurais	343.556	170.933
Financiamentos Imobiliários	1.353.921	863.405
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	20.490	30.972
Total de Operações de Créditos (1)	7.474.547	5.986.076
Arrendamento Mercantil	2	220
Total de Arrendamento Mercantil (2)	2	220
Operações com Cartão de Crédito	453.745	381.248
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos	10.953	12.165
Total de Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos (3)	464.698	393.413
Total da Carteira de Op. de Créditos, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos (1+2+3)	7.939.247	6.379.709
(Provisão para Perdas de Op. de Créditos, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos c/ Característica de Concessão de Créditos) (4)	(303.955)	(270.347)
Total da Carteira de Crédito Líquido de PDD (1+2+3+4)	7.635.292	6.109.362

b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

Créditos	Banestes Múltiplo e Consolidado									
	31/12/2022					31/12/2021				
	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			Total	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			Total
	a partir de 15 dias	até 3 meses	de 3 meses até 1 ano	Acima de 1 ano		a partir de 15 dias	até 3 meses	de 3 meses até 1 ano	Acima de 1 ano	
Setor Privado	83.011	922.044	1.758.088	5.176.104	7.939.247	69.485	843.680	1.361.107	4.105.437	6.379.709
Comércio	9.140	169.309	363.490	617.256	1.159.195	6.545	123.026	267.802	537.101	934.474
Habitação	1.130	14.830	44.361	1.293.600	1.353.921	581	10.763	32.178	819.883	863.405
Indústria	6.798	114.659	220.726	382.676	724.859	4.633	82.790	192.408	381.974	661.805
Int. Financeiros	-	333	1.521	5.172	7.026	-	1.639	3.966	15.065	20.670
Outros Serviços	12.488	91.065	204.614	429.283	737.450	10.261	90.458	179.195	391.566	671.480
Pessoas Físicas	52.530	520.075	728.561	2.312.074	3.613.240	46.870	528.658	609.282	1.872.132	3.056.942
Rural	925	11.773	194.815	136.043	343.556	595	6.346	76.276	87.716	170.933
Total	83.011	922.044	1.758.088	5.176.104	7.939.247	69.485	843.680	1.361.107	4.105.437	6.379.709

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

c. Créditos por Nível de Risco

Nível de Risco	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	31/12/2022						31/12/2021					
	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	3.207.148	-	3.207.148	40,4	-	-	2.731.257	-	2.731.257	42,8	-	-
A	2.305.030	-	2.305.030	29,0	0,5	11.525	1.696.972	-	1.696.972	26,6	0,5	8.485
B	1.361.782	44.330	1.406.112	17,7	1,0	14.061	991.886	34.123	1.026.009	16,1	1,0	10.260
C	516.968	54.037	571.005	7,2	3,0	17.130	509.840	34.445	544.285	8,5	3,0	16.328
Subtotal	7.390.928	98.367	7.489.295	94,3	-	42.716	5.929.955	68.568	5.998.523	94,0	-	35.073
D	80.777	52.782	133.559	1,7	10,0	13.356	59.176	24.492	83.668	1,3	10,0	8.367
E	19.553	33.130	52.683	0,7	30,0	15.805	22.613	17.656	40.269	0,6	30,0	12.080
F	11.245	18.288	29.533	0,4	50,0	14.766	29.825	13.768	43.593	0,7	50,0	21.797
G	25.158	31.057	56.215	0,7	70,0	39.350	24.174	44.581	68.755	1,1	70,0	48.129
H	40.342	137.620	177.962	2,2	100,0	177.962	47.156	97.745	144.901	2,3	100,0	144.901
Subtotal	177.075	272.877	449.952	5,7	-	261.239	182.944	198.242	381.186	6,0	-	235.274
Total	7.568.003	371.244	7.939.247	100,0		303.955	6.112.899	266.810	6.379.709	100,0		270.347
%	95,3	4,7	100,0			3,8	95,8	4,2	100,0			4,2

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	463.681	5,8	360.770	5,7
50 Seguintes Maiores Devedores	732.813	9,2	579.933	9,1
100 Seguintes Maiores Devedores	439.194	5,6	396.152	6,2
Demais Devedores	6.303.559	79,4	5.042.854	79,0
Total da Carteira	7.939.247	100,0	6.379.709	100,0

e. Montante de Operações Renegociadas

No exercício findo em 31/12/2022 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 97.655 (R\$ 127.208 em 2021).

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.075	731
Rendas de Empréstimos	1.017.413	726.891
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	9.913	7.450
Rendas de Financiamentos	19.971	13.164
Rendas de Financiamentos a Exportação	7.185	1.602
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	224	293
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	7.830	5.850
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	6.734	3.429
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	1.425	130
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	95.001	49.941
Rendas de Financiamentos Habitacionais	4	18
Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento	2.881	3.448
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	79.693	86.288
Total	1.249.349	899.235

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(270.347)	(262.770)
Constituição/Complemento	(241.498)	(203.965)
Reversão	71.646	98.054
Efeito Líquido no Resultado	(169.852)	(105.911)
Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)	136.244	98.334
Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(303.955)	(270.347)
- Provisão para Perdas de Operação de Créditos	(301.268)	(267.891)
- Provisão para Perdas de Arrendamento Mercantil	-	(1)
- Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos	(2.687)	(2.455)

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 1.353.921 (R\$ 863.405 em 31/12/2021) 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\$ 1.120.424 (R\$ 738.501 em 31/12/2021);
- As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 233.497 (R\$ 124.904 em 31/12/2021).

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

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

www.banestes.com.br

As liquidações antecipadas e os saldos remanescentes ao término do prazo contratual na Carteira de Crédito Imobiliário, cobertas pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), estão apresentados sob o título de Créditos Vinculados - SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, na rubrica Relações Interfinanceiras, e montam R\$ 121.375 (R\$ 113.114 em 31/12/2021). Em 31/12/2022 encontra-se provisionado o valor de R\$ 11.714 (R\$ 11.714 em 31/12/2021), com objetivo de cobrir perdas decorrentes de contratos que poderiam ser inabilitados pelo administrador do FCVS.

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

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

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Operações de Câmbio	-	580
Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas	35	(408)
Despesas de Operações de Câmbio	(2)	(155)
Despesas de Obrigações com Banqueiros no Exterior	-	(51)
Total	33	(34)

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

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	483.710	388.724	547.708	422.817
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	453.466	380.986	453.466	380.986
Rendas a Receber	30.244	7.738	5.308	4.155
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	69.124	27.773
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	18.751	9.212
Ativo de Resseguro Diferido	-	-	1.059	691
Não Circulante	279	262	279	262
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	279	262	279	262

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	132.005	126.130	151.290	135.349
Transferências Internas de Recursos	40	859	40	859
Adiantamentos e Antecipações Salariais	4.029	3.079	5.405	4.523
Devedores por Compra de Valores e Bens	3.083	3.458	3.083	3.458
Devedores por Depósitos em Garantia:	8.619	8.619	8.619	8.619
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	7.581	7.581	7.581	7.581
* Outros Depósitos Judiciais	1.038	1.038	1.038	1.038
Impostos e Contribuições a Compensar:	19.685	1.760	19.976	1.910
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	19.685	1.760	19.976	1.910
Pagamentos a Ressarcir	435	440	18.047	8.063
Participações pagas Antecipadamente	16.222	13.709	16.222	13.709
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	1.863	4.476	1.863	4.476
Devedores Diversos - País	53.202	69.036	53.206	69.036
Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito	(1.612)	(2.878)	(1.612)	(2.878)
Outros	26.439	23.572	26.441	23.574
Não Circulante	234.277	194.802	245.381	205.287
Devedores por Compra de Valores e Bens	7.870	8.707	7.870	8.707
Devedores por Depósitos em Garantia:	176.561	163.724	185.984	172.528
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	87.048	94.338	94.895	101.838
INSS - Diversas NFLD	46.318	56.163	53.713	63.245
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91	38.013	35.378	38.013	35.378
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	2.717	2.797	3.169	3.215
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	42.916	34.006	43.026	34.123
* Outros Depósitos Judiciais	46.597	35.380	48.063	36.567
Impostos e Contribuições a Compensar:	14	14	1.695	1.695
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	1.681	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	8.943	8.651	8.943	8.651
Devedores Diversos - País	47.424	17.847	47.424	17.847
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(6.856)	(4.462)	(6.856)	(4.462)

(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.ºs 7/70 (instituidora do PIS), eis que, após o advento da Constituição Federal de 1988, ficou vedado o tratamento desigual entre empresas públicas e privadas. Esta ação transitou em julgado em 14/06/2007. Em 24/03/2008 foi deferido o pedido de habilitação do crédito junto à DEINF/RFB/RJ e o BANESTES Múltiplo já utilizou todo o crédito;

Estão registrados também, em Impostos e Contribuições a Compensar no Ativo Não Circulante, valores gerados em decorrência da majoração das alíquotas do FINSOCIAL (alíquotas superiores a 0,5%) promovidas pelas Leis n.º 7.787/1989 (art.7º), n.º 7.849/1989 (art.1º) e n.º 8.147/1990 (art.1º), no BANESTES Consolidado no valor de R\$ 1.432, cujo processo no mérito transitou em julgado, e atualmente discute-se judicialmente o valor do crédito para fins de emissão do precatório em nome da BANESTES DTVM.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

12. OUTROS VALORES E BENS

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	15.248	8.581	47.723	25.257
Outros Valores e Bens	6.707	2.758	15.974	7.432
Material em Estoque	1.221	939	1.432	955
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	5.486	1.819	14.542	6.477
Veículos	126	178	9.213	4.866
Imoveis Habitacionais	555	193	555	193
Outros Imóveis	4.855	1.473	4.855	1.473
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(50)	(25)	(81)	(55)
Despesas Antecipadas	8.541	5.823	9.105	6.050
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	22.644	11.775
Não Circulante	59.327	77.043	59.327	77.043
Outros Valores e Bens	55.961	73.484	55.961	73.484
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	55.961	73.484	55.961	73.484
Veículos	96	-	96	-
Imoveis Habitacionais	7.206	9.824	7.206	9.824
Outros Imóveis	49.451	64.637	49.451	64.637
Outros	14	57	14	57
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(806)	(1.034)	(806)	(1.034)
Despesas Antecipadas	3.366	3.559	3.366	3.559

13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo	
	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do período	167.484	154.830
Resultado de Participações em Controladas	53.707	25.062
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	(1.760)	(1.271)
Dividendos	(66.547)	(11.137)
Saldo no fim do período	152.884	167.484

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Principais dados relativos às sociedades e fundo controlados:

	BANESTES Seguros S.A.	BANESTES Distrib. de Títulos e Val. Mobiliários S.A.	BANESTES Adm. Cor. de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda.	Fundo BANESTES VGBL	Total
Capital Realizado Atualizado					
31 de dezembro de 2022	86.326	38.000	17.000	-	141.326
31 de dezembro de 2021	86.326	38.000	17.000	-	141.326
Patrimônio Líquido Ajustado					
31 de dezembro de 2022	98.454	54.430	37.682	-	190.566
31 de dezembro de 2021	109.217	58.267	40.420	6.831	214.735
Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)					
31 de dezembro de 2022	14.791.405	1.000	17.000	-	14.809.405
31 de dezembro de 2021	14.791.405	1.000	17.000	3.248	14.812.653
Percentual de Participação					
31 de dezembro de 2022	100,00	100,00	99,99	100,00	-
31 de dezembro de 2021	100,00	100,00	99,99	100,00	-
Lucro Líquido acumulado em					
31 de dezembro de 2022	22.518	31.189	19.704	167	73.578
31 de dezembro de 2021	7.414	17.648	10.281	(125)	35.218
Saldo das Operações em Controladas					
Ativos (Passivos)					
31 de dezembro de 2022	13.950	(5.942)	(48.119)	-	(40.111)
31 de dezembro de 2021	965	(16.936)	(50.258)	(1.467)	(67.696)
Receitas (Despesas)					
31 de dezembro de 2022	3.625	(1.577)	(3.732)	(37)	(1.721)
31 de dezembro de 2021	2.849	86	(830)	(8)	2.097
Resultado da Equivalência Patrimonial					
31 de dezembro de 2022	22.518	31.189	-	-	53.707
31 de dezembro de 2021	7.414	17.648	-	-	25.062
Valor Contábil dos Investimentos					
31 de dezembro de 2022	98.454	54.430	-	-	152.884
31 de dezembro de 2021	109.217	58.267	-	-	167.484

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:

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no exercício de 2022 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 118.197 (R\$ 77.384 em 2021).

Transação	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	(39.243)	(73.266)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(64.751)	(77.384)	-	-
BANESTES Seguros S.A	14.975	1.914	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	10.533	2.204	-	-
Depósitos à Vista (2):	(11.912)	(15.222)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(8.358)	(12.045)	-	-
BANESTES Seguros S.A	(1.307)	(1.205)	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(2.212)	(1.957)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(35)	(15)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	(6.249.078)	(5.561.101)	(818.109)	(229.719)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.200.848)	(5.510.763)	(812.650)	(227.786)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(48.230)	(50.338)	(5.459)	(1.933)
Obrigações por Operações Compromissadas (2):	(14.359)	(18.719)	(2.786)	(842)
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(14.359)	(17.252)	(2.734)	(734)
Fundo BANESTES VGBL	-	(1.467)	(52)	(108)
Demais Transações (3):	25.215	420	6.941	4.102
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(812)	(770)
Companhia de Gás do Espírito Santo	24.691	-	1.229	-
BANESTES Seguros S.A	282	256	3.625	2.849
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	96	69	1.157	820
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	146	95	1.727	1.103
Fundo BANESTES VGBL	-	-	15	100
Total	(6.289.377)	(5.667.888)	(813.954)	(226.459)

(*) 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.

Os honorários do Conselho de Administração e da Diretoria do BANESTES Múltiplo totalizam no exercício de 2022 o valor de R\$ 4.020 (R\$ 3.498 em 2021) e do BANESTES Consolidado R\$ 6.607 (R\$ 5.458 em 2021).

c. Participação Acionária:

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Ações Ordinárias				Ações Preferenciais			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Espírito Santo	213.626.129	92,48	213.626.129	92,45	78.167.400	92,06	78.167.400	92,13
Conselho de Administração e Diretoria	75.700	0,03	100	-	427.000	0,5	-	-
Total	213.701.829	92,51	213.626.229	92,45	78.594.400	92,56	78.167.400	92,13

15. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo						
	31/12/2022						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2021	11.770	31.333	24.311	98.436	17.101	7.515	190.466
Aquisições	-	3.644	13.199	1.311	87	370	18.611
Alienações / Baixas	(632)	(247)	(1.033)	(4.266)	(44)	(557)	(6.779)
Transferências	(1.024)	1.021	(8.117)	7.695	402	23	-
Saldo Final	10.114	35.751	28.360	103.176	17.546	7.351	202.298
Depreciação							
Saldo em 31/12/2021	(5.427)	(20.383)	(16.079)	(84.146)	(8.642)	(4.533)	(139.210)
Depreciação do Período	(163)	(3.367)	(1.262)	(6.552)	(1.710)	(1.004)	(14.058)
Baixas / Alienações	426	226	991	4.226	43	538	6.450
Transferências	221	(221)	-	-	-	-	-
Saldo Final	(4.943)	(23.745)	(16.350)	(86.472)	(10.309)	(4.999)	(146.818)
Saldo Líquido Final	5.171	12.006	12.010	16.704	7.237	2.352	55.480
Saldo Líquido em 31/12/2021	6.343	10.950	8.232	14.290	8.459	2.982	51.256

	Banestes Consolidado						
	31/12/2022						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2021	12.855	32.804	25.019	99.373	17.292	7.515	194.858
Aquisições	-	3.653	13.200	1.470	88	370	18.781
Alienações / Baixas	(632)	(303)	(1.071)	(4.408)	(50)	(557)	(7.021)
Transferências	(1.024)	1.021	(8.117)	7.695	402	23	-
Saldo Final	11.199	37.175	29.031	104.130	17.732	7.351	206.618
Depreciação							
Saldo em 31/12/2021	(6.051)	(20.690)	(16.492)	(84.857)	(8.798)	(4.533)	(141.421)
Depreciação do Período	(198)	(3.530)	(1.317)	(6.626)	(1.722)	(1.004)	(14.397)
Baixas / Alienações	426	278	1.032	4.372	48	538	6.694
Transferências	221	(221)	-	-	-	-	-
Saldo Final	(5.602)	(24.163)	(16.777)	(87.111)	(10.472)	(4.999)	(149.124)
Saldo Líquido Final	5.597	13.012	12.254	17.019	7.260	2.352	57.494
Saldo Líquido em 31/12/2021	6.804	12.114	8.527	14.516	8.494	2.982	53.437

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

16. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	31/12/2022				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2021	123.866	9.157	77.818	27.756	238.597
Aquisições	737	477	29.081	35.669	65.964
Alienações / Baixas	-	-	(220)	-	(220)
Transferências	11.476	-	-	(11.476)	-
Saldo Final	136.079	9.634	106.679	51.949	304.341
Amortização					
Saldo em 31/12/2021	(48.661)	(5.584)	(36.427)	-	(90.672)
Amortização do Período	(17.627)	(730)	(17.313)	-	(35.670)
Baixas / Alienações	-	-	-	-	-
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final	(66.288)	(6.314)	(53.740)	-	(126.342)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2021	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Constituição	-	-	-	-	-
Saldo Final	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Saldo Líquido Final	69.787	3.320	52.939	50.781	176.827
Saldo Líquido em 31/12/2021	75.201	3.573	41.391	26.588	146.753

	Banestes Consolidado				
	31/12/2022				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2021	128.062	9.157	79.005	27.765	243.989
Aquisições	811	477	30.569	35.669	67.526
Alienações / Baixas	(447)	-	(479)	(9)	(935)
Transferências	11.111	-	365	(11.476)	-
Saldo Final	139.537	9.634	109.460	51.949	310.580
Amortização					
Saldo em 31/12/2021	(50.709)	(5.584)	(36.458)	(9)	(92.760)
Amortização do Período	(18.328)	(730)	(17.586)	-	(36.644)
Baixas / Alienações	225	-	7	9	241
Transferências	(12)	-	12	-	-
Saldo Final	(68.824)	(6.314)	(54.025)	-	(129.163)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2021	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixa	-	-	-	-	-
Saldo Final	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Saldo Líquido Final	70.709	3.320	55.435	50.781	180.245
Saldo Líquido em 31/12/2021	77.349	3.573	42.547	26.588	150.057

(*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

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

a. Depósitos e Captações

	Banestes Múltiplo							
	31/12/2022							
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2021
Depósitos	9.547.297	140.407	288.647	3.553.425	5.350.069	1.593.336	20.473.181	18.687.951
À Vista	1.426.574	-	-	-	-	-	1.426.574	1.520.967
Poupança	4.195.916	-	-	-	-	-	4.195.916	4.278.750
Interfinanceiros	-	97.001	142.382	-	-	-	239.383	338.327
Judiciais (*)	3.917.160	-	-	-	-	-	3.917.160	2.664.028
A Prazo (**)	-	43.406	146.265	3.553.425	5.350.069	1.593.336	10.686.501	9.878.255
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.647	-	-	-	-	-	7.647	7.624
Captações no Mercado Aberto	-	12.294.146	-	-	-	-	12.294.146	11.954.856
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	198.318	218.898	-	41	-	417.257	224.433
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	86.483	89.663	-	41	-	176.187	99.680
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	111.835	129.235	-	-	-	241.070	124.753
Repasses do País	-	24.194	18.067	9.950	122	114	52.447	18.937
Total	9.547.297	12.657.065	525.612	3.563.375	5.350.232	1.593.450	33.237.031	30.886.177

	Banestes Consolidado							
	31/12/2022							
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2021
Depósitos	9.543.744	140.407	288.647	3.553.425	5.301.839	1.593.336	20.421.398	18.634.436
À Vista	1.423.021	-	-	-	-	-	1.423.021	1.517.790
Poupança	4.195.916	-	-	-	-	-	4.195.916	4.278.750
Interfinanceiros	-	97.001	142.382	-	-	-	239.383	338.327
Judiciais (*)	3.917.160	-	-	-	-	-	3.917.160	2.664.028
A Prazo (**)	-	43.406	146.265	3.553.425	5.301.839	1.593.336	10.638.271	9.827.917
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.647	-	-	-	-	-	7.647	7.624
Captações no Mercado Aberto	-	12.279.787	-	-	-	-	12.279.787	11.936.137
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	198.318	218.898	-	41	-	417.257	224.433
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	86.483	89.663	-	41	-	176.187	99.680
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	111.835	129.235	-	-	-	241.070	124.753
Repasses do País	-	24.194	18.067	9.950	122	114	52.447	18.937
Total	9.543.744	12.642.706	525.612	3.563.375	5.302.002	1.593.450	33.170.889	30.813.943

(*) 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.

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

b. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo			Banestes Múltiplo		
	31/12/2022			31/12/2021		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
		Nível 1	Nível 2		Nível 1	Nível 2
Depósitos Interfinanceiros	239.383	-	239.381	338.327	-	338.304
Depósitos a Prazo	10.686.501	-	10.684.750	9.878.255	-	9.879.642
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	417.257	-	417.256	224.433	-	224.433
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	176.187	-	176.187	99.680	-	99.680
Recursos de Letras de Crédito Agroneg.	241.070	-	241.069	124.753	-	124.753

	Banestes Consolidado			Banestes Consolidado		
	31/12/2022			31/12/2021		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
		Nível 1	Nível 2		Nível 1	Nível 2
Depósitos Interfinanceiros	239.383	-	239.381	338.327	-	338.304
Depósitos a Prazo	10.638.271	-	10.636.521	9.827.917	-	9.829.292
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	417.257	-	417.256	224.433	-	224.433
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	176.187	-	176.187	99.680	-	99.680
Recursos de Letras de Crédito Agroneg.	241.070	-	241.069	124.753	-	124.753

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos de Poupança	(315.058)	(136.346)	(315.058)	(136.346)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(18.313)	(3.223)	(18.313)	(3.223)
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.207.836)	(369.292)	(1.202.377)	(367.359)
Despesas de Depósitos Judiciais	(351.053)	(109.815)	(351.053)	(109.815)
Despesas de Depósitos Especiais	(569)	(364)	(569)	(364)
Despesas de Operações Compromissadas	(1.619.451)	(568.146)	(1.616.665)	(567.304)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(16.014)	(2.643)	(16.014)	(2.643)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(16.024)	(3.728)	(16.024)	(3.728)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(20.844)	(17.880)	(20.844)	(17.880)
Total	(3.565.162)	(1.211.437)	(3.556.917)	(1.208.662)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

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

a. Obrigações por Repasses

Instituição	Linha	Banestes Múltiplo e Consolidado	
		31/12/2022	31/12/2021
		Recursos Captados	
Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A.	Nossocrédito	6	1
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Automático/ FINAME	3.565	12.099
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Microcrédito	-	433
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	BNDES	30	1.316
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	48.846	5.088
Total		52.447	18.937

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Repasses - BNDES	(28)	(753)
Despesas de Repasses - FINAME	(428)	(1.225)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(905)	(434)
Total	(1.361)	(2.412)

19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

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

	Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Provisões Técnicas	155.357	86.728
Direitos Creditórios	(56.595)	(23.752)
Provisões ref. Ramo VGBL em Fase de Diferimento	-	(6.861)
Ativos de Resseguro - Redutores	(803)	(507)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	97.959	55.608
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	10.746	6.214
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	126.119	93.142
Total (C)	126.119	93.142
Excedente de Garantia (C-A-B)	17.414	31.320

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

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

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Automóvel	116.473	57.200	71,64	67,21	21,61	23,94
Pessoas (1)	142.093	116.165	41,20	58,29	17,35	17,19
Patrimonial (2)	7.190	5.998	2,89	3,15	36,14	31,04
Total	265.756	179.363	53,50	59,29	19,72	19,81

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

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

21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

	Banestes Consolidado			
	31/12/2022			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	89.808	6.026	3.985	99.819
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	3.297	89	20	3.406
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	30.039	10.488	57	40.584
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Suficientemente Avisados (IBNER)	149	636	-	785
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	1.877	7.379	4	9.260
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	1.298	196	9	1.503
Total das Provisões em 31/12/2022	126.468	24.814	4.075	155.357
Total das Provisões em 31/12/2021	56.427	27.138	3.163	86.728
Composição dos Ativos de Resseguro	-	256	-	256
Ativos de Resseguro de PPNG - Riscos Emitidos	-	252	-	252
Ativos de Resseguro de PPNG - RVNE	-	4	-	4
Ativos de Resseguro - Redutores	-	803	-	803
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	434	-	434
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	369	-	369
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2022	-	1.059	-	1.059
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2021	-	691	-	691
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2022	17.897	3.000	1.747	22.644
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2021	8.464	2.123	1.188	11.775

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO

a. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	512.094	512.094	417.458	417.458	547.726	547.726	436.522	436.522
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Alíq. Vigentes (Nota 3.w)	(128.023)	(104.447)	(104.364)	(95.288)	(136.932)	(109.545)	(109.131)	(109.130)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social								
Juros sobre o Capital Próprio	31.991	26.181	20.945	19.145	31.992	26.181	20.945	19.145
Resultado de Equivalência Patrimonial	13.427	10.969	6.265	5.880	18.351	14.008	8.835	7.936
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	19.630	16.381	9.904	10.514	3.344	7.534	2.213	16.119
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	(17.754)	(14.332)	3.201	2.907	(17.693)	(14.302)	3.278	2.962
Total dos Valores Devidos	(80.729)	(65.248)	(64.049)	(56.842)	(100.938)	(76.124)	(73.860)	(62.968)
Realização da Reserva de Reavaliação	37	30	77	65	37	30	80	68
Incentivos Fiscais	2.554	-	3.385	-	2.808	-	3.507	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	(78.138)	(65.218)	(60.587)	(56.777)	(98.093)	(76.094)	(70.273)	(62.900)
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	533	427	522	417	455	380	495	401
Ativo Fiscal Diferido	17.754	14.203	(3.201)	(2.562)	17.781	14.219	(3.250)	(2.592)
Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos	104	-	1.085	-	104	-	1.085	-
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	(59.747)	(50.588)	(62.181)	(58.922)	(79.753)	(61.495)	(71.943)	(65.091)

A partir de agosto de 2022 a alíquota da CSLL foi majorada em 1%, passando de 20% para 21%, conforme MP nº 1.115/2022, convertida na Lei nº 14.446/2022.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

b. Tributos Diferidos

b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo			Banestes Consolidado	
	Saldo em 31/12/2021	Constituição (Realização)	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	147.314	25.893	173.207	173.207	147.314
Ações Trabalhistas	25.049	3.429	28.478	28.501	25.070
Ações Cíveis	28.983	730	29.713	29.974	29.219
Contingências Fiscais	23.945	223	24.168	24.318	24.089
Outras Contingências	12.244	1.682	13.926	13.950	12.258
Total de Adições Temporárias	237.535	31.957	269.492	269.950	237.950
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	237.535	31.957	269.492	269.950	237.950
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	7.900	(1.173)	6.727	8.793	8.793
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	7.900	(1.173)	6.727	8.793	8.793
Total Geral dos Créditos Tributários	245.435	30.784	276.219	278.743	246.743
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	245.435	30.784	276.219	278.743	246.743

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

	Banestes Múltiplo			Banestes Consolidado	
	Saldo em 31/12/2021	Constituição (Realização)	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2022	Saldo em 31/12/2021
Refletidos no Resultado					
Superveniência de Depreciação de Leasing	110	(104)	6	6	110
Diferenças Temporárias	15.609	(960)	14.649	16.473	17.307
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	-	8.355	8.355	8.355	-
Reserva de Reavaliação de Imóveis	640	(25)	615	653	684
Total Geral dos Débitos Tributários	16.359	7.266	23.625	25.487	18.101

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

Em 31/12/2022:

	Banestes Múltiplo				
	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	
2023	70.385	56.308	-	-	126.693
2024	33.588	26.870	-	-	60.458
2025	33.434	26.748	-	-	60.182
2026	2.448	1.959	-	-	4.407
2027	4.106	3.285	-	-	7.391
2028 a 2032	9.493	7.595	-	-	17.088
Total	153.454	122.765	-	-	276.219
Valor Presente (*)	126.043	101.765	-	-	227.808
Valor Presente em 31/12/2021	127.484	102.723	-	-	230.207

	Banestes Consolidado				
	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	
2023	70.385	56.308	-	-	126.693
2024	33.588	26.870	-	-	60.458
2025	35.012	27.694	-	-	62.706
2026	2.448	1.959	-	-	4.407
2027	4.106	3.285	-	-	7.391
2028 a 2032	9.493	7.595	-	-	17.088
Total	155.032	123.711	-	-	278.743
Valor Presente (*)	131.037	104.574	-	-	235.611
Valor Presente em 31/12/2021	128.245	103.228	-	-	231.473

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

23. OUTROS PASSIVOS**a. Outros Passivos Financeiros**

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	156.570	162.994
Obrigações por Transações de Pagamento	28.753	59.300
Credores por Recursos a Liberar	127.783	103.568
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	34	126
Não Circulante	4.270	-
Credores por Recursos a Liberar	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\$ 4.511 (R\$ 9.956 em 31/12/2021). As contra-garantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

b. Outros Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	547.157	489.316	756.965	611.355
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	46.306	37.223	46.306	37.223
Sociais e Estatutárias	71.717	47.656	77.538	51.199
Fiscais e Previdenciárias	36.853	22.737	46.631	29.199
Recursos em Trânsito de Terceiros	37.002	15.056	37.002	15.056
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	17.792	13.548	18.105	13.573
Obrigações por Convênios Oficiais	22.155	18.611	22.155	18.611
Salários e Vencimentos - Res. n.º 3.402 - CMN	134.854	163.686	134.854	163.686
Provisão para Pagamentos a Efetuar	69.996	61.371	92.268	73.674
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	10.088	8.648	10.088	8.648
Credores Diversos - País	100.394	99.923	100.934	100.434
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	12.433	10.517
Provisões Técnicas	-	-	155.357	86.728
Outros	-	857	3.294	2.807
Não Circulante	22.352	22.221	29.230	29.282
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	21.159	17.028	22.449	18.051
Credores Diversos - País	-	5.193	5.588	11.231
Outros	1.193	-	1.193	-

24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS

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

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	31/12/2022					31/12/2022				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2021	55.663	64.407	51.945	260	172.275	55.716	65.028	52.558	260	173.562
Constituições/Atualizações	31.977	8.519	13.817	1.038	55.351	32.044	8.864	14.597	1.095	56.600
Pagamentos/Reversões	(24.355)	(6.898)	(12.107)	(1.028)	(44.388)	(24.417)	(7.182)	(12.853)	(1.086)	(45.538)
Saldo Atual	63.285	66.028	53.655	270	183.238	63.343	66.710	54.302	269	184.624

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	31/12/2021					31/12/2021				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2020	59.322	63.569	66.388	144	189.423	59.341	64.415	66.963	144	190.863
Constituições/Atualizações	32.500	7.630	3.183	629	43.942	32.534	7.938	3.221	629	44.322
Pagamentos/Reversões	(36.159)	(6.792)	(17.626)	(513)	(61.090)	(36.159)	(7.325)	(17.626)	(513)	(61.623)
Saldo Atual	55.663	64.407	51.945	260	172.275	55.716	65.028	52.558	260	173.562

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

Processos Trabalhistas - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Em 31/12/2022, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 63.285 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 63.343 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 45.746 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 45.800 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 4.751 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 4.807 (BANESTES Consolidado).

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

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

www.banestes.com.br

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

As questões discutidas nas ações, normalmente não constituem eventos capazes de causar impacto representativo no resultado econômico e financeiro da Instituição. Destas ações, 23,99% tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos são limitados em 40 salários mínimos. O restante, 76,01%, envolvem ações que tramitam perante a Justiça Comum.

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

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

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

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

Natureza - Fiscal	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	9.245	46.318	19.866	56.163	9.621	53.713	20.226	63.245
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	38.013	38.013	25.149	35.378	38.013	38.013	25.149	35.378
Honorários - Diversas Ações	5.802	-	6.324	-	6.073	-	6.577	-
Outros	595	2.717	606	2.797	595	3.169	606	3.215
Total	53.655	87.048	51.945	94.338	54.302	94.895	52.558	101.838

(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.

O processo judicial que visava anular a NFLD 35.776.222-3 transitou em julgado parcialmente favorável ao BANESTES Múltiplo apenas com relação ao período abrangido pela decadência, sendo que parte do depósito judicial no valor R\$ 11.266 foi convertido em renda da União e foi feita a baixa da respectiva provisão contábil, e o do saldo remanescente do depósito judicial no valor de R\$ 632 foi levantado em favor do BANESTES Múltiplo.

As NFLDs nº 35.776.219-3 e 35.776.220-7 foram canceladas judicialmente e os depósitos judiciais correspondentes no montante total de R\$ 1.350 foram levantados em favor do BANESTES Múltiplo.

(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,

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

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

www.banestes.com.br

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

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, Resolução n.º 696 (demissão incentivada), supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 60.732 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 70.072 (BANESTES Consolidado).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 321.637 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 370.584 (BANESTES Consolidado), sendo que as mais relevantes representam R\$ 83.877 (BANESTES Múltiplo e BANESTES Consolidado). As ações com pedidos baseados nos Planos Econômicos Collor, Bresser e Verão representam 6,62% e as que se baseiam em indenização por danos morais e materiais equivalem a 7,50% do total.

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 11.709 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 19.495 (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. Aumento de Capital por Integralização de Reservas - Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 12/11/2021 foi homologada a elevação do capital social da Instituição no montante de R\$ 305.000.000,00 (trezentos e cinco milhões de reais), sem emissão de novas ações, mediante incorporação parcial das Reservas de Lucros.

c. 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 exercício de 2022 por depreciação, foi de R\$ 147 (R\$ 148 em 2021) e IRPJ e CSLL R\$ 67 (R\$ 70 em 2021). Em 2021 foi realizado também R\$ 161 referente ao valor residual de um terreno e o respectivo imóvel, bem como valores dos impostos IRPJ e CSLL no valor de R\$ 32.

d. 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:

d.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.

d.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.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

e. Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

e.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:	31/12/2022	31/12/2021
Lucro Líquido do período	330.043	250.590
Reserva Legal	(16.503)	(12.530)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	80	207
Base de Cálculo	313.620	238.267
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período	184.967	141.120
Juros sobre o Capital Próprio	127.967	83.781
Dividendos	57.000	57.339

e.2 Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no exercício findo em 31/12/2022 no montante de R\$ 127.967 (R\$ 83.781 em 2021), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 910 (R\$ 600 em 2021), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 127.057 (R\$ 83.181 em 2021), 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 2023.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos exercícios de 2022 e 2021:

	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
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2022	19.500	(137)	19.363	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2022	19.500	(141)	19.359	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 2º semestre/2022	26.329	(187)	26.142	0,083342624
Dividendos do 2º semestre/2022	57.000	-	57.000	0,180429502
Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período	184.967	(910)	184.057	0,260003449

	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/2021	18.000	(128)	17.872	0,056977737
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2021	18.000	(129)	17.871	0,056977737
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2021	18.000	(129)	17.871	0,056977737
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2021	18.000	(129)	17.871	0,056566826
Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 2º semestre/2021	11.781	(85)	11.696	0,037021808
Dividendos Intermediários do 2º semestre/2021	57.339	-	57.339	0,181503177
Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período	141.120	(600)	140.520	0,446025022

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

e.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.

No dia 12 de dezembro de 2022, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, o pagamento intermediário de Juros sobre o Capital Próprio (JCP), referentes ao primeiro semestre de 2022, no valor bruto de R\$ 26.329 sendo R\$ 0,083342624 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

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

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

26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

26.1 Planos de Aposentadoria - Seguridade Social - O BANESTES é um dos patrocinadores da BANESES - Fundação BANESTES de Seguridade Social, pessoa jurídica sem fins lucrativos, que tem por finalidade 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 exercício de 2022 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\$ 11.269 (R\$ 10.329 em 2021) e BANESTES Consolidado R\$ 12.005 (R\$ 11.036 em 2021). 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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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.

Com base em parecer de atuário independente, a seguir são apresentadas as informações pertinentes aos planos de aposentadoria do BANESTES, em conformidade com a Resolução CVM n.º 110/2022 e CPC 33 (R1).

Nome do Plano	Planos I e II Aposentadoria	
	31/12/2022	31/12/2021
Exercício Fiscal findo em		
A. Reconciliação da obrigação de benefício definido		
1. Obrigação de benefício definido no final do ano anterior	1.363.325	1.508.831
2. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	606	703
3. Custo dos juros	144.406	100.758
4. Fluxo de caixa		
a. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(111.873)	(103.858)
5. Outros eventos significativos		
6. Redimensionamento da obrigação		
b. Efeito da alteração de premissas financeiras	(39.425)	(93.818)
c. Efeito da experiência do plano	(11.975)	(49.291)
7. Efeito da mudança da taxa de câmbio	-	-
8. Obrigação de benefício definido no final do ano	1.345.064	1.363.325
	31/12/2022	31/12/2021
B. Reconciliação do valor justo do ativo do plano		
1. Valor justo do ativo do plano no final do ano anterior	1.572.519	1.517.464
2. Juros sobre o valor justo do ativo do plano	166.564	101.335
3. Fluxo de caixa		
a. Contribuição do participante	13.739	-
b. Contribuição do patrocinador	9.993	9.146
c. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(111.873)	(103.858)
4. Outros eventos significativos		
5. Redimensionamento do valor justo dos ativos do plano		
a. Rendimento do valor justo do ativo do plano (deduzido dos juros sobre o valor justo do ativo)	(147.253)	48.432
6. Efeito da mudança de câmbio	-	-
7. Valor justo do ativo do plano no final do ano	1.503.689	1.572.519

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	31/12/2022	31/12/2021
C. Valor reconhecido no balanço patrimonial da empresa		
1. Obrigação de benefício definido	1.345.064	1.363.325
2. Valor justo do ativo do plano	(1.503.689)	(1.572.519)
3. Situação Financeira do plano	(158.625)	(209.194)
4. Efeito do limite máximo teto do ativo	-	-
5. Passivo/(ativo) líquido	(158.625)	(209.194)

	31/12/2022	31/12/2021
D. Componente do custo/(receita) de benefício definido do exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente deduzido das contribuições de participantes ativos	(13.134)	703
b. Custo total do serviço	(13.134)	703
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	144.406	100.758
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(166.564)	(101.335)
c. Custo total dos juros	(22.158)	(577)
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	(35.292)	126

	31/12/2022	31/12/2021
E. Componentes do custo / (receita) de benefício definido para o próximo exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	1.217	606
Custo do serviço corrente bruto	1.217	606
b. Custo total do serviço	1.217	606
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	157.837	144.406
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(176.451)	(166.564)
c. Custo total dos juros	(18.614)	(22.158)
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	(17.397)	(21.552)

	31/12/2022	31/12/2021
F. Movimentação do Passivo Líquido		
1. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício anterior	(209.194)	(8.633)
2. Despesa do ano	(35.292)	126
3. Pagamento de contribuição patrocinadora	(9.992)	(9.146)
4. (Ganhos)/Perdas atuariais do exercício	95.853	(191.541)
5. Variação no teto do ativo	-	-
6. Resultado da obrigação de benefício definido incluído em outros resultados abrangentes	-	-
7. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício	-	-
Total	(158.625)	(209.194)

	31/12/2022	31/12/2021
Média ponderada das premissas para determinar a obrigação de benefício definido		
1. Taxa nominal de desconto	11,73%	10,59%
2. Taxa de desconto atuarial	6,10%	5,30%
3. Taxa nominal de crescimento salarial	6,36%	6,08%
4. Taxa de inflação estimada no longo prazo	5,31%	5,03%

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	31/12/2022	31/12/2021
Média ponderada das premissas para determinar o custo/(receita) de benefício definido		
1.Taxa nominal de desconto	10,59%	6,68%
2.Taxa de desconto atuarial	5,2958%	3,3000%
3.Taxa nominal de crescimento salarial	6,08%	4,30%
4.Taxa de inflação estimada no longo prazo	5,03%	3,27%
5.Tábua de mortalidade geral	AT- 2000 Suavizada 20% por sexo	AT- 2000 Suavizada 20% por sexo

	31/12/2022	31/12/2021
Expectativa de vida esperada para aposentadoria aos 65 anos		
1. Aposentadoria hoje (idade atual 55 anos)	30,54	30,54
2. Aposentadoria daqui a 25 anos (idade atual 30 anos)	54,12	54,12

	31/12/2022	31/12/2021
Análise de sensibilidade nas Hipóteses		
Taxa nominal de desconto		
1. Taxa nominal de desconto - 1,00%	1.464.884	1.489.518
Premissa da análise	10,68%	9,54%
2. Taxa nominal de desconto + 1,00%	1.242.558	1.254.610
Premissa da análise	12,79%	11,64%

	31/12/2022	31/12/2021
Fluxos de caixa esperados para os próximos anos		
1. Contribuição esperada a ser paga pela empresa		
2. Contribuição esperada da empresa para direito reembolsável		
3. Total previsto de pagamentos de benefícios pelo plano		
Ano 1	136.675	127.958
Ano 2	133.942	125.399
Ano 3	131.263	122.891
Ano 4	128.637	120.433
Ano 5	126.065	118.025
Próximos 5 anos	593.498	555.647

	31/12/2022	31/12/2021
Estatísticas dos participantes		
1. Data da Base do Cadastro	01/10/2022	01/10/2021
2. Ativos e autopatrocinados		
a. Quantidade	1.103	1.272
b. Folha anual de salários de participação	134.911	128.012
c. Salário de participação médio anual	122	101
d. Idade média	48,1	48,1
e. Tempo de serviço médio	22,2	22,5
3. Aposentados e pensionistas		
a. Quantidade	2.101	2.366
b. Benefício médio anual	99.413	47.585
c. Idade média	67,22	66,73

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 exercício de 2022, a contribuição mensal da patrocinadora equivaleu a 50% do valor estabelecido na tabela por faixa

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

etária, para cada empregado, o que correspondeu ao BANESTES Múltiplo R\$ 7.091 (R\$ 6.950 em 2021) e BANESTES Consolidado R\$ 7.386 (R\$ 7.219 em 2021).

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 exercício de 2022 para o BANESTES Múltiplo R\$ 24.663 (R\$ 22.059 em 2021) e BANESTES Consolidado R\$ 25.748 (R\$ 23.128 em 2021).

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. Devido aos efeitos diversos da COVID-19, o Conselho Monetário Nacional (CMN), aprovou a Resolução n.º 4.958/2021 que estabelece medidas para ajudar o Sistema Financeiro Nacional a enfrentar o momento adverso. Uma das medidas foi a redução do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPConservação) de 2,5% para 1,25%, trazendo o percentual mínimo para o Índice de Basileia para 9,25% a partir de 01/04/2020, sendo que esse percentual irá aumentar gradualmente em datas estabelecidas, retornando a 10,5% em 01/04/2022. O Patrimônio de Referência deve ser apurado com base no Consolidado Prudencial.

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

Na tabela a seguir informamos os principais indicadores do BANESTES Consolidado Prudencial em 31/12/2022 e 31/12/2021. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio Líquido Ajustado	2.035.292	1.889.666
(-) Redução Ajustes Prudenciais	177.499	147.624
Ativos Intangíveis	177.499	147.624
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	1.857.793	1.742.042
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	10.554.610	9.369.157
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	1.732.855	1.513.381
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAmad)	131.072	301.856
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	12.418.537	11.184.394
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	183.097	373.048
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,96%	15,58%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	370.750	250.554

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

² ACP - Adicional de Capital Principal.

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

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

b. Índice de Imobilização - Em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.957/2021, o Índice de Imobilização em relação ao Patrimônio de Referência em 31/12/2022 para o Consolidado Prudencial é de 10,33% (11,55% em 31/12/2021), estando em conformidade com o máximo permitido pelo Banco Central do Brasil que é de 50%.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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.

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 Circular n.º 3.354/2007, 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 31/12/2022.

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	(493)	(11.764)	(21.933)
Índices de Preços	(329)	(7.203)	(12.684)
Moedas	(7)	(177)	(354)
Fundos	(975)	(24.367)	(48.734)

(*) 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.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

29. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. Ativos Segurados - Os contratos de seguros vigentes, em 31/12/2022, cobrem riscos de incêndio no valor de R\$ 303.541 (R\$ 163.725 em 31/12/2021) e veículos R\$ 110 (R\$ 110 em 31/12/2021).

b. Acordo de Compensação Financeira - O BANESTES tem celebrado com certas contrapartes acordos de compensação ao amparo da Resolução n.º 3.263/2005, do Conselho Monetário Nacional. Tais acordos estabelecem, de modo geral, a compensação das obrigações decorrentes das operações bancárias vigentes e futuras cursadas com tais contrapartes. O registro dos acordos de compensação é feito na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão. O BANESTES possuía em 31/12/2022 o valor de R\$ 140.214 em instrumentos vinculados ao acordo de compensação com o Banrisul (105.648 em 2021 no Bancoob).

c. Receitas de Prestação de Serviços

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Receitas de Prestação de Serviços	130.384	123.493	172.018	147.712
Rendas por Serviços de Pagamento	58.849	60.230	58.849	60.230
Administração de Fundos de Investimentos	43.039	35.629	62.428	35.529
Cobrança	15.339	15.905	14.814	15.618
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	-	-	6.028	19.893
Angariação de Seguros	-	-	16.912	8.475
Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento	1.402	1.914	1.402	1.914
Rendas de Garantias Prestadas	312	186	312	186
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	255	160	255	160
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	6.306	5.004	-	-
Outros Serviços	4.882	4.465	11.018	5.707
Rendas de Tarifas Bancárias	195.502	202.525	195.472	202.497
Pacote de Serviços	85.786	88.309	85.786	88.309
Contas de Depósitos	29.125	29.189	29.125	29.189
Arrecadação e Convênio	26.344	26.936	26.344	26.936
Transferências de Recursos	18.400	22.989	18.400	22.989
Operações de Crédito	20.709	20.164	20.709	20.164
Rendas de Cartões	14.183	13.572	14.183	13.572
Cadastro	6	18	6	18
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	949	1.348	919	1.320
Total de Receitas de Prestação de Serviços	325.886	326.018	367.490	350.209

d. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Reversão de Provisão Fiscais	1.661	14.617	1.661	14.617
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	14.363	4.930	14.768	5.087
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	685	1.850
Variações Cambiais Ativas	279	415	279	415
Variações Monetárias Ativas	88	105	95	116
Recuperação de Encargos e Despesas	1.448	2.270	1.448	2.270
Reversão de Provisões Recursos Humanos	996	-	996	-
Reversão de Provisão - Outras	1.441	1.874	2.496	2.024
Outras Rendas Oper. - JCP e Dividendos	-	-	1	-
Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros	-	-	184	525
Variações Cambiais Inversas	172	224	172	224
Reversão de Provisão - Cont. Cível	4.198	3.663	4.198	3.663
Direito de Balcão	-	-	450	450
Receita de Tombamento de Cartão	18.800	18.800	18.800	18.800
Outras Rendas Operacionais	354	1.105	1.947	1.760
Total	43.800	48.003	48.180	51.801

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

e. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(4.339)	(3.761)	(7.041)	(5.722)
Proventos	(224.651)	(205.661)	(239.776)	(218.694)
Benefícios	(51.564)	(43.717)	(54.516)	(46.277)
Encargos Sociais	(94.932)	(85.917)	(100.529)	(90.915)
Treinamento	(1.222)	(807)	(1.277)	(900)
Remuneração de Estagiários	(11.390)	(10.050)	(12.319)	(10.809)
Total	(388.098)	(349.913)	(415.458)	(373.317)

f. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Depreciação e Amortização	(49.728)	(47.211)	(51.041)	(48.157)
Serviços de Terceiros	(38.775)	(35.229)	(45.899)	(39.372)
Serviços Técnicos Especializados	(54.035)	(46.007)	(56.828)	(47.991)
Processamento de Dados	(39.958)	(32.125)	(40.500)	(32.316)
Aluguéis	(29.968)	(28.141)	(30.731)	(29.034)
Manutenção e Conservação de Bens	(21.502)	(20.641)	(21.815)	(20.994)
Serviços de Vigilância e Segurança	(21.931)	(20.635)	(22.208)	(20.854)
Transporte	(14.336)	(10.927)	(14.543)	(11.029)
Comunicações	(13.435)	(10.509)	(13.768)	(11.338)
Serviços do Sistema Financeiro	(8.080)	(8.029)	(8.206)	(8.153)
Propaganda e Publicidade	(5.176)	(7.138)	(6.208)	(8.001)
Promoções e Relações Públicas	(7.201)	(3.666)	(7.552)	(3.722)
Água, Energia e Gás	(6.005)	(6.367)	(6.264)	(6.603)
Contribuições a Entidades Associativas	(3.087)	(2.693)	(3.291)	(2.815)
Material	(1.967)	(1.615)	(2.060)	(1.773)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(1.877)	(1.429)	(1.898)	(1.452)
Viagem no País	(1.312)	(702)	(1.442)	(760)
Publicações	(221)	(271)	(358)	(395)
Contribuições Filantrópicas	(92)	(1.376)	(92)	(1.376)
Seguros	(334)	(213)	(198)	(124)
Convênio DPVAT	-	-	(363)	-
Outras	(3.455)	(4.810)	(3.850)	(5.100)
Total	(322.475)	(289.734)	(339.115)	(301.359)

g. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Contribuição a COFINS	(58.645)	(48.932)	(68.217)	(54.419)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(16.014)	(16.012)	(18.592)	(17.750)
Contribuição ao PIS/PASEP	(9.530)	(7.951)	(11.179)	(8.901)
IPTU/ITBI	(1.336)	(1.060)	(1.363)	(1.094)
Outras	(606)	(601)	(1.676)	(1.491)
Total	(86.131)	(74.556)	(101.027)	(83.655)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Provisões para Contingências	(54.313)	(43.313)	(54.645)	(43.693)
Contingências Fiscais	(13.817)	(3.183)	(13.851)	(3.221)
Contingências Trabalhistas	(31.977)	(32.500)	(31.985)	(32.534)
Contingências Cíveis	(8.519)	(7.630)	(8.809)	(7.938)
Outras Despesas Operacionais	(73.342)	(72.235)	(105.684)	(91.087)
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(29.187)	(22.221)	(29.187)	(22.221)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(15.043)	(10.280)
Ressarcimento de Custos	(7.239)	(7.757)	(7.239)	(7.757)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(5.521)	(5.792)	(5.521)	(5.792)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(3.786)	(3.937)	(3.786)	(3.937)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(5.078)	(15.212)	(5.078)	(15.212)
Tarifas Diversas	(8.032)	(5.372)	(8.032)	(5.372)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(10.853)	(3.866)
Desp. Financ. - Operações de Seguros	-	-	(2.979)	(3.108)
Variações Cambiais Passivas	(654)	(354)	(654)	(354)
Variações Monetárias Passivas	(5.028)	(2.477)	(5.028)	(2.477)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(1.484)	(834)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(1.014)	(2.256)	(1.014)	(2.256)
Despesas com Processos Cíveis	(651)	(1.553)	(651)	(1.553)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	(31)	(98)
Variações Cambiais Inversas	(169)	(224)	(169)	(224)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(1.156)	(2.277)	(1.156)	(2.277)
Outras Despesas Operacionais	(5.827)	(2.803)	(7.779)	(3.469)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	(127.655)	(115.548)	(160.329)	(134.780)

i. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Receitas não Operacionais	2.760	4.026	2.685	4.569
Ganhos de Capital	-	175	-	175
Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens	1.218	1.022	1.218	1.022
Lucros na Alienação de Valores e Bens	296	2.080	299	2.643
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	1.028	513	1.028	513
Rendas de Aluguéis	101	20	-	-
Reversão de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/ Venda - Recebidos	29	10	29	10
Outras Rendas não Operacionais - Outras	88	206	111	206
Despesas não Operacionais	(2.838)	(2.614)	(3.105)	(2.864)
Perdas de Capital	(1.349)	-	(1.583)	-
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(1.038)	(628)	(1.038)	(628)
Despesas de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/ Venda - Recebidos	(50)	(25)	(50)	(25)
Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	(203)	(1)	(203)	(63)
Outras Despesas não Operacionais	(198)	(1.960)	(231)	(2.148)
Resultado não Operacional	(78)	1.412	(420)	1.705

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

j. Resultado com Resseguro

	Banestes Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Resultado com Resseguro	6.077	1.600
Receitas com Resseguro	12.650	8.284
Indenizações de Sinistros	12.584	8.088
Variação com IBNR	66	196
Despesas com Resseguro	(6.573)	(6.684)
Prêmios de Resseguro	(6.646)	(6.450)
Variação - PPNG	73	(234)

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

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

Fundos	31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	181.768	222.360
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	100.903	84.075
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	2.857.261	1.689.045
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	375.718	983.826
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa - Referenciado IMA	161.000	199.548
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.275.697	2.584.229
Fundo de Investimento BANESTES Referencial - Renda Fixa - Referenciado IRF - M1	345.169	262.650
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	175.704	113.680
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	176.410	157.186
Fundo de Investimento BANESTES - VGBL Renda Fixa	-	6.831
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv.	28.856	34.118
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	525.307	435.265
BANESTES VIP DI FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	304.007	289.697
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	8.107	8.056
BANESTES Estratégia FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa	158.129	141.132
BANESTES FIC de Fundos de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	142.933	162.780
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	12.510	14.755
BANESTES Green Stone Fundo de Investimento Renda Fixa	-	33.401
BANESTES Quotas FUNSES FIC de Fundos de Investimento Multim.	442.341	283.289
BANESTES Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	20.486	-
Total	9.292.306	7.705.923

l. Mesmo com a queda do estado de emergência pública da COVID-19, a Administração do BANESTES está acompanhando os possíveis impactos que ainda poderão causar aos negócios. Foram adotadas diversas medidas, dentre elas o acionamento e atualização de planos de contingência em diversos setores para manter a continuidade dos serviços e preservar a saúde de clientes e colaboradores da Instituição.

Continuamente estão sendo analisados possíveis efeitos em instrumentos financeiros e, até o momento, dadas as atuais incertezas econômicas, foi observada a volatilidade de seu valor de mercado, sobretudo em ativos emitidos por empresas privadas, que possuem maior risco de crédito. As cifras estão evidenciadas na Nota 6.

Destaca-se também que esta pandemia poderá desacelerar os negócios da Instituição, mas o atendimento e os serviços

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

oferecidos aos clientes foram mantidos, uma vez que grande parte das transações podem ser realizadas por meio dos canais digitais.

m. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

No exercício de 2022 e de 2021 não foram reconhecidos resultados não recorrentes.

30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 27 de fevereiro de 2023, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 27 de fevereiro de 2023**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

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

DIRETORIA

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

CONTADOR

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

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

www.banestes.com.br

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

ÍNDICE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

1. BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

Em milhares de reais

ATIVO	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades e Reservas no Banco Central	9	1.162.791	1.084.976
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	5-7-10	627.970	738.100
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas	5-7-10	14.620.626	6.750.764
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		14.620.626	6.750.764
Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas	5-8-10-11	19.080.436	24.296.687
Créditos a Instituições Financeiras		5.119.183	12.260.196
Empréstimos e Recebíveis		7.574.347	6.015.353
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		6.386.906	6.021.138
Operações de Seguros		87.875	36.985
Outros Ativos	13	544.248	463.790
Ativos Fiscais Diferidos	12	313.538	298.906
Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	61.597	71.139
Ativos Imobilizados e de Arrendamentos	15	152.302	158.709
Ativos Intangíveis	16	180.262	150.074
Total do Ativo		36.831.645	34.050.130

PASSIVO	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Recursos de Instituições Financeiras - Ao Custo Amortizado	7-8-17	12.573.327	12.293.903
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	7-8-18	20.180.304	18.295.608
Títulos de Dívida Emitidos - Ao Custo Amortizado	7-8-19	417.257	224.434
Passivos de Impostos Correntes		2.795	2.872
Passivos de Operações de Seguros		15.727	12.467
Provisões Técnicas de Seguros e Previdência	22	155.357	86.728
Provisões	20	184.624	173.562
Outros Passivos	21	1.284.408	1.105.310
Passivos Fiscais Diferidos	12a	25.667	21.763
Patrimônio Líquido			
Capital Social	36	1.600.000	1.600.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(11.033)	(9.239)
Reservas de Lucros		403.212	242.722
Patrimônio Líquido atribuído aos:			
Acionistas Controladores		1.992.179	1.833.483
Total do Patrimônio Líquido		1.992.179	1.833.483
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		36.831.645	34.050.130

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

2. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO
EXERCÍCIOS
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	Acumulado	
		2022	2021
Receitas Financeiras		4.737.872	2.185.068
Despesas Financeiras		(3.538.253)	(1.193.936)
Margem Financeira	23	1.199.619	991.132
Receitas de Prestação de Serviços		353.255	336.961
Despesas de Prestação de Serviços		(122.792)	(93.857)
Resultado de Prestação de Serviços	24	230.463	243.104
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	25	(192)	(409)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes	26	46.919	11.846
Resultado de Seguros e Previdência	27	103.324	58.931
Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	28	33	17
Resultado Líquido de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	29	(139.215)	(163.495)
Despesa de Pessoal	30	(492.221)	(422.480)
Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado		13.768	13.504
Provisões	31	(49.855)	(25.397)
Despesas Tributárias	32	(101.027)	(83.655)
Outras Despesas Administrativas	33	(290.532)	(250.885)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	34	(11.994)	(29.626)
Resultado Antes dos Impostos		509.090	342.587
Impostos Correntes	12	(174.187)	(133.173)
Impostos Diferidos	12	10.893	21.110
Lucro Líquido do Exercício	35	345.796	230.524
Resultado do Período Atribuível aos:			
Acionistas Controladores		345.796	230.524
Quantidade de Ações Média em Circulação (em lote de Mil)		315.912	315.912
Ações Ordinárias		231.006	231.065
Ações Preferenciais		84.906	84.847
Resultado por Ação Básico e Diluído (em R\$)	35	1,09	0,73

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

3. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE
EXERCÍCIOS
Em milhares de reais

	Notas	Acumulado	
		2022	2021
Lucro Líquido do Exercício		345.796	230.524
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado			
	10	(1.794)	26.045
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes	10	25.420	52.939
Ganho (Perda) Transferido ao Resultado por Alienação		(46.919)	(11.859)
Efeito em Impostos	10	19.705	(15.035)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquidos dos Impostos		(1.794)	26.045
Resultado Abrangente do Período		344.002	256.569
Resultado Abrangente do Período Atribuível aos:			
Acionistas Controladores		344.002	256.569

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

4. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Capital Social	Reservas de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.295.000	425.307	(35.284)	-	1.685.023
Transações de Capital com os Sócios	305.000	(271.949)	-	(141.120)	(108.069)
Aumento de Capital	305.000	(305.000)	-	-	-
Dividendos/JSCP (Nota 36d)	-	33.051	-	(141.120)	(108.069)
Resultado Abrangente Total	-	-	26.045	230.524	256.569
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	230.524	230.524
Outros Resultados Abrangentes	-	-	26.045	-	26.045
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	26.045	-	26.045
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	-	89.364	-	(89.404)	(40)
Constituição de Reservas	-	89.199	-	(89.199)	-
Outras Movimentações	-	165	-	(205)	(40)
Saldos Finais em 31 de dezembro de 2021	1.600.000	242.722	(9.239)	-	1.833.483

	Capital Social	Reservas de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.600.000	242.722	(9.239)	-	1.833.483
Transações de Capital com os Sócios	-	(339)	-	(184.967)	(185.306)
Dividendos/JSCP (Nota 36d)	-	(339)	-	(184.967)	(185.306)
Resultado Abrangente Total	-	-	(1.794)	345.796	344.002
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	345.796	345.796
Outros Resultados Abrangentes	-	-	(1.794)	-	(1.794)
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	(1.794)	-	(1.794)
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	-	160.829	-	(160.829)	-
Constituição de Reservas	-	160.829	-	(160.829)	-
Saldos Finais em 31 de dezembro de 2022	1.600.000	403.212	(11.033)	-	1.992.179

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

5. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA
EXERCÍCIOS
Em milhares de reais

	Notas	2022	2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais		5.441.158	3.557.829
Caixa Utilizado nas Operações		(1.090.890)	(245.756)
Lucro Líquido do Exercício	36	345.796	230.524
Ajustes ao Lucro		(1.436.686)	(476.280)
Depreciação e amortização	15-16	79.237	71.674
Resultado líquido de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros		139.215	92.391
Ajuste no Resultado de Ativos Mensurados a Valor Justo através do Resultado		(738)	(16.903)
Ajuste de Receitas Financeiras em Ativos Mensurados a Valor Justo através			
Outros Resultados Abrangentes		(1.079.883)	(413.398)
Ajuste de Receitas Financeiras Mensurados ao Custo Amortizado		(788.222)	(330.400)
Ajuste Despesa de Juros de Arrendamento		3.619	1.920
Ajuste de Provisão -Passivos Trabalhistas, Civil e Fiscais		49.891	25.342
Ajuste de Provisão - Outras		(3.099)	(18.970)
Despesas de Impostos Correntes		174.187	133.173
Despesas com Impostos Diferidos		(10.893)	(21.109)
Variação Líquida nos Ativos e Passivos		6.532.048	3.803.585
Crédito a Instituições Financeiras - Custo Amortizado		6.124.604	1.930.606
Crédito a Instituições Financeiras – VJORA		-	32.072
Reservas no Banco Central		(155.832)	(146.201)
Aumento/Redução de Instrumentos de Dívida e Patrimônio		229	81.045
Empréstimos e Recebíveis		(1.697.728)	(1.267.781)
Operações de Seguros		(50.889)	(13.257)
Outros Ativos		(82.899)	(21.198)
Depósitos de Clientes		1.884.697	2.497.488
Recursos de Instituições Financeiras		279.424	650.505
Títulos de Dívida Emitidos		192.823	50.613
Impostos pagos		(174.099)	(112.003)
Passivos de Operações de Seguros		3.260	6.163
Provisões Técnicas de Seguros e Previdência		68.629	(14.338)
Passivo de Arrendamento		(8.580)	8.373
Outros Passivos e Provisões		148.409	121.498
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Caixa Líquido Proveniente das (Utilizado nas) Atividades de Investimento		(6.351.275)	29.717
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros			
Resultados Abrangentes		(20.194.207)	(2.802.607)
Alienação de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros			
Resultados Abrangentes		13.388.416	3.158.343
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		(756.199)	(826.465)
Resgate de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		1.304.241	566.711
Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	(20.580)	(14.277)
Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	30.072	32.060
Aquisição de Ativos de Arrendamento	15	(21.642)	(14.361)
Baixa de Ativos de Arrendamento	15	3.995	778
Aquisição de Ativos Imobilizados	15	(42.537)	(46.011)
Baixa de Ativos Imobilizados	15	23.998	26.294
Aquisição de Ativos Intangíveis	16	(67.526)	(53.417)
Baixa de Ativos Intangíveis	16	694	2.669
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos			
Caixa Líquido Proveniente de Atividades de Financiamento		(184.307)	(109.069)
Juros Sobre o Capital Próprios Pagos		(184.307)	(109.069)
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		(1.094.424)	3.478.477
Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	5.560.676	2.082.199
Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	4.466.252	5.560.676

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

ÍNDICE DAS NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO

1. CONTEXTO OPERACIONAL	2
2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	2
3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	5
4. USO DE ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CRÍTICOS	18
5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS	20
6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS	30
7. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS	31
8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO	32
9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL	32
10. ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	33
11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRESTIMOS E RECEBÍVEIS	35
12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS	36
13. OUTROS ATIVOS	37
14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA	38
15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS	38
16. ATIVOS INTANGÍVEIS	39
17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO	39
18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO	39
19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO	40
20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	40
21. OUTROS PASSIVOS	42
22. OPERAÇÕES DE SEGUROS	42
23. MARGEM FINANCEIRA	47
24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	48
25. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO	48
26. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	48
27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA	49
28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL	49
29. RESULTADO DE PERDAS COM <i>IMPAIRMENT</i> DE ATIVOS FINANCEIROS	49
30. DESPESAS DE PESSOAL	50
31. PROVISÕES	50
32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS	50
33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	50
34. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS	51
35. RESULTADO POR AÇÃO	51
36. PATRIMÔNIO LÍQUIDO	51
37. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	53
38. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	54
39. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	57
40. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E RESULTADO	58
41. OUTRAS INFORMAÇÕES	58
42. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	59

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS

Referente ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2022
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

- a. **Base de preparação** - As demonstrações financeiras consolidadas do Sistema Financeiro BANESTES (SFB) referentes ao período de 12 meses encerrado em 31 de dezembro de 2022 foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro - *International Financial Reporting Standards* (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e com as interpretações emitidas pelo *International Financial Reporting Interpretation Committee* (IFRIC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, em atendimento à Resolução n.º 4.818/2020, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a elaboração dessas demonstrações. Estas demonstrações financeiras consolidadas foram aprovadas pela Diretoria em 27 de fevereiro de 2023 (Nota 42).
- b. **Moeda Funcional e de Apresentação** - As demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Sistema Financeiro BANESTES. Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de Reais (R\$(000)) e arredondadas para o milhar mais próximo.
- c. **Adoção de Novas Normas e Interpretações** - a partir de 01 de janeiro de 2022 as seguintes alterações de normas foram adotadas pela primeira vez:
 - **Alteração ao IAS 37 – Provisão, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes:** em maio de 2020, o IASB emitiu uma alteração para esclarecer que, para fins de avaliar se um contrato é oneroso, o custo de cumprimento inclui os custos incrementais de cumprimento desse contrato e uma alocação de outros custos que se relacionam diretamente ao cumprimento dele. A alteração entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022 e não trouxe impactos ao BANESTES.
 - **Alteração ao IAS 16 – Ativo Imobilizado:** em maio de 2020, o IASB emitiu uma alteração que proíbe uma entidade de deduzir do custo do imobilizado os valores recebidos da venda de itens produzidos enquanto o ativo estiver sendo preparado para seu uso pretendido. Tais receitas e custos relacionados devem ser reconhecidos na demonstração consolidada do resultado do exercício. A alteração entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022 e não trouxe impactos ao BANESTES.
 - **Alteração ao IFRS 3 – Combinação de Negócios:** emitida em maio de 2020, com o objetivo de substituir as referências da versão antiga da estrutura conceitual para a mais recente. A alteração entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022 e não trouxe impactos ao BANESTES.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

d. Novos Pronunciamentos, Alterações e Interpretações de Pronunciamentos Existentes ainda não efetivos

Na data de preparação destas demonstrações financeiras consolidadas, as seguintes normas e alterações de normas possuem data de adoção efetiva após 31 de dezembro de 2022 e ainda não foram adotadas pelo BANESTES:

- **IFRS 17 - Contratos de Seguros:** O pronunciamento substitui o IFRS 4 – Contratos de Seguros e estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. O objetivo da IFRS 17 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários das demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade.

As mudanças de políticas contábeis, resultante da adoção do IFRS 17, serão aplicadas usando uma abordagem retrospectiva completa, exceto conforme descrito abaixo.

Sob a abordagem retrospectiva completa, em 1º de janeiro de 2022, o SFB, irá:

- Identificar, reconhecer e mensurar cada grupo de contratos de seguros, de resseguros e de investimentos com características de participação discricionária, como se o IFRS 17 sempre tivesse sido aplicado;
- Identificar, reconhecer e mensurar quaisquer ativos para fluxo de caixa de aquisição de seguros como se o IFRS 17 sempre tivesse sido aplicado, com exceção aos testes concernentes à recuperabilidade antes de 1º de janeiro de 2022;
- Baixar os saldos reportados anteriormente que não existiriam se o IFRS 17 sempre tivesse sido aplicado (incluindo alguns clientes relacionados a contratos de seguro adquirido);
- Reconhecer no patrimônio líquido qualquer diferença líquida resultante.

Caso, não seja viável aplicar uma abordagem retrospectiva completa a um grupo de contrato ou a um ativo para fluxos de caixa de aquisição de seguros, o SFB, escolherá entre a abordagem retrospectiva modificada e a abordagem de valor justo.

Os contratos estão sujeitos a diferentes requisitos dependendo se eles forem classificados como contratos de participação direta ou contratos sem características de participação direta. Os contratos de participação direta são, substancialmente, contratos nos quais o SFB promete um retorno sobre o investimento com base em itens subjacentes; eles são contratos para os quais, no início:

- Os termos contratuais especificam que o segurado participa de uma parte de um conjunto claramente identificado de itens subjacentes;
- O SFB espera pagar ao segurado um valor equivalente a uma fração substancial dos retornos de valor justo sobre itens subjacentes;
- O SFB espera que uma parcela substancial de qualquer alteração nos valores a serem pagos ao segurado mude de acordo com a variação no valor justo dos itens subjacentes.

Os contratos de seguro que atenderem os itens acima listados e contratos de investimento com a característica de participação discricionária, deverão ser classificados como contratos de participação direta.

Os contratos de seguro e resseguro, emitidos pelo SFB são classificados como contratos de seguros, 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.

Mensuração

O modelo de mensuração, para a identificação do Passivo para Cobertura Remanescente a ser utilizado pelas Seguradoras pode ser o Modelo Completo (Modelo Geral de Mensuração) ou o Modelo Simplificado (Abordagem da Alocação de Prêmio).

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

O Modelo Completo, de acordo com o IFRS 17, abrange as Estimativas do Fluxo de Caixa Futuro, o Ajuste para Risco Não Financeiro e a Margem de Serviço Contratual (Lucro não realizado ou CSM).

Significa dizer que, a Estimativa do Fluxo de Caixa Futuro compreende a projeção das obrigações decorrentes dos contratos de seguros utilizando todas as informações e premissas mais atualizadas disponíveis.

O Ajuste para o Risco Não Financeiro, se refere à remuneração que a Entidade exige para arcar com a incerteza sobre o valor e/ou momento dos fluxos de caixa que surgem do risco não financeiro.

A Margem de Serviço Contratual, é o componente do ativo ou passivo que representa o lucro não realizado que a Entidade irá reconhecer ao prestar os serviços dos contratos de seguros.

Já o Modelo Simplificado, chamado de Abordagem de Alocação de Prêmio (PAA), é um modelo de mensuração opcional no IFRS 17, disponível para os contratos de seguro e resseguro, onde se dispensa a projeção da melhor estimativa dos fluxos de caixa dos passivos e assume-se uma abordagem de diferimento linear dos passivos.

Para a utilização desse modelo simplificado, alguns pré-requisitos devem ser atendidos, sendo eles:

- (i) O período de cobertura de cada contrato no grupo é de um ano ou menos;
- (ii) A entidade espera razoavelmente que tal simplificação produza uma mensuração do passivo para a cobertura remanescente que não difira materialmente daquela que seria produzida pela aplicação das abordagens completas.

No reconhecimento inicial de cada portfólio de contratos de seguros mensurados pelo modelo simplificado, o valor contábil do passivo para cobertura remanescente é calculado pela diferença entre os prêmios a receber e o saldo da PPNG líquido de Custo de Aquisição Diferido na data do reconhecimento inicial. O SFB elegerá reconhecer os fluxos de caixa de aquisição de seguros como despesas quando incorridos.

Posteriormente, o valor contábil do passivo para cobertura remanescente é incrementado por qualquer outro prêmio recebido e decrescido pelo valor reconhecido como receita de seguro para serviços prestados.

Caso os fatos e circunstâncias, suscitados a qualquer momento antes e durante o período de cobertura, indiquem que um grupo de contratos é oneroso, o SFB reconhecerá uma perda nos resultados e aumentará o passivo de acordo com a cobertura remanescente. Isso irá ocorrer nos casos em que as estimativas atuais dos fluxos de caixa realizado relacionados à cobertura remanescente excedam o valor contábil do passivo para a cobertura remanescente.

A mensuração do Passivo para Sinistros Incorridos, é definido como as obrigações decorrentes da investigação e pagamento de sinistros válidos associados a eventos segurados que já ocorreram, incluindo ainda eventos que ocorreram, mas que ainda não foram avisados e considerando também outras despesas de seguro incorridas.

As diretrizes do IFRS 17, esclarecem que o passivo de sinistros ocorridos estimado dever ser constituído por dois componentes:

- (i) Melhor estimativa do Fluxo de Caixa Futuro, que compreende a projeção das obrigações decorrentes dos contratos de seguro, utilizando todas as informações e premissas mais atualizadas à disposição (Fluxo de Caixa de Sinistros Ocorridos, Fluxo de Caixa de Despesas Allocáveis, Fluxo de Caixa de Despesas Não Allocáveis e Fluxo de Caixa de Salvados & Ressarcimentos);
- (ii) Ajuste para o Risco Não Financeiro, que se refere à remuneração que a seguradora exige por arcar com a incerteza sobre o valor e/ou momento dos fluxos de caixa em consequência desse risco (margem de solvência).

O SFB constituiu um Grupo de trabalho e com o auxílio de uma consultoria especializada busca os entendimentos sobre os impactos decorrentes da adoção desta norma.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

- **Alterações ao IAS 1 "Apresentação das Demonstrações Financeiras":** as alterações, emitidas em 2020, têm como objetivo esclarecer que os passivos são classificados como circulantes ou não circulantes, dependendo dos direitos que existem no final do período e se aplicam aos exercícios anuais iniciados em ou após 1º de janeiro de 2023.

No entanto, o IASB propôs posteriormente novas alterações e o adiamento da data de vigência das alterações de 2020 para períodos anuais que se iniciam em ou após 1º de janeiro de 2024.

- **Alteração ao IAS 8 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro:** esclarece como as entidades devem distinguir as mudanças nas políticas contábeis de mudanças nas estimativas contábeis, uma vez que mudanças nas estimativas contábeis são aplicadas prospectivamente a transações futuras e outros eventos futuros, mas mudanças nas políticas contábeis são geralmente aplicadas retrospectivamente a transações anteriores e outros eventos anteriores, bem como ao período atual. A referida alteração tem vigência a partir de 1º de janeiro de 2023. Esta alteração não tem impactos para as Demonstrações Contábeis Consolidadas da Instituição.
- **Alteração ao IAS 12 – Tributos sobre o Lucro:** requer que as entidades reconheçam o imposto diferido sobre as transações que, no reconhecimento inicial, dão origem a montantes iguais de diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis. Isso normalmente se aplica a transações de arrendamentos (ativos de direito de uso e passivos de arrendamento) e obrigações de descomissionamento e restauração, como exemplo, e exigirá o reconhecimento de ativos e passivos fiscais diferidos adicionais. A referida alteração tem vigência a partir de 1º de janeiro de 2023. Esta alteração não tem impactos para as Demonstrações Contábeis Consolidadas da Instituição.

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

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

a. Base para Consolidação

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

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

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

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

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

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

www.banestes.com.br

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação%	
			31/12/2022	31/12/2021
Entidades Financeiras no País				
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Integral	100 %	100 %
Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País				
BANESTES Seguros S.A.	Seguros	Integral	100 %	100 %
Fundo BANESTES VGBL(*)	Fundos	Integral	100 %	100 %
Entidades Não Financeiras no País				
BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.	Administradora e Corretora de Seg.Prev. e Capitalização	Integral	99,99%	99,99%

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

b. Transações em Moeda Estrangeira

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

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

c. Caixa e Equivalentes de Caixa

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

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

d. Ativos e Passivos Financeiros

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

d.1. Reconhecimento inicial**• Data de reconhecimento**

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

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

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

• Mensuração inicial dos instrumentos financeiros

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

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

• Avaliação do modelo de negócio

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

- as políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático desses políticas. Eles incluem a questão de saber se a estratégia da administração tem foco na obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxas de juros, a correspondência entre a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou realização dos fluxos de caixa por meio da venda de ativos;
- como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à administração do grupo;
- os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

- como os gerentes do negócio são remunerados – por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e
- a frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

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

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

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

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

d.2. Classificação e mensuração de instrumentos financeiros

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

1. Instrumentos financeiros ao custo amortizado

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

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

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

A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos de caixa futuros estimados ao longo da vida esperada do ativo financeiro ou passivo financeiro ao valor contábil bruto de um ativo financeiro (ou seja, seu custo amortizado antes de qualquer provisão para redução ao valor recuperável) ou ao custo amortizado de um passivo financeiro. O cálculo não considera a redução ao valor recuperável de crédito e inclui os custos de transação, prêmios ou descontos e taxas ou recebidos que são parte integrante da taxa de juros efetiva, como taxas de origem.

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

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

www.banestes.com.br

O SFB designou ao valor justo através de outros resultados abrangentes instrumentos de patrimônio representados por cotas de fundos de investimentos. O valor justo desses investimentos é de R\$ 33.943 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 14.979 em 31 de dezembro de 2021).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Instrumentos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, sendo os custos relacionados à transação reconhecidos no resultado quando incorridos. Subsequentemente, esses instrumentos são mensurados ao valor justo e quaisquer ganhos ou perdas são reconhecidos no resultado do período a medida em que são apurados.

d.3. Reclassificação de instrumentos financeiros

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

Passivos financeiros nunca são reclassificados.

Não houve reclassificação de ativos e passivos financeiros no período.

d.4. Desreconhecimento de ativos e passivos financeiros

1. Desreconhecimento de ativos financeiros

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

2. Desreconhecimento de passivos financeiros

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

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

e. Redução ao valor recuperável (*Impairment*)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e.2. Cálculo das perdas esperadas

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Os mecanismos para determinação de PE são descritos a seguir:

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

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

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

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

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

e.4. Informações prospectivas

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

públicos federais.

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

f. Ativos Não Correntes Mantidos para Venda

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

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

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

g. Ativos Imobilizados

g.1. Reconhecimento e Mensuração

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

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

g.2. Custos Subsequentes

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

g.3. Depreciação

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

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	2022 e 2021
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos
Contratos de direito de uso (Arrendamentos)	De acordo com o prazo dos contratos (3 a 20 anos)

h. Ativos Intangíveis

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

Despesas subsequentes com *softwares* são capitalizadas somente quando aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados no ativo

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

específico a que se referem. Todas as demais despesas são contabilizadas diretamente na demonstração consolidada do resultado à medida que são incorridas.

A amortização é reconhecida no resultado pelo método linear durante a vida útil estimada do *software*, a partir da data da sua disponibilidade para uso. A vida útil estimada dos *softwares* mantidos pelo SFB é de cinco anos.

i. Operações de Arrendamento

i.1 Arrendatário

Identificação de arrendamento

Na celebração de um contrato, o BANESTES deve avaliar se ele transmite o direito de controlar o uso de ativo identificado por um período em troca de uma contraprestação.

Prazo do arrendamento

Para a mensuração do ativo e passivo de arrendamento, o BANESTES determina o prazo do arrendamento como o prazo não cancelável desse arrendamento, juntamente com:

- Períodos cobertos por opção de prorrogar o arrendamento, se o BANESTES estiver razoavelmente certo de exercer essa opção; e
- Períodos cobertos por opção de rescindir o arrendamento, se o arrendatário estiver razoavelmente certo de não exercer essa opção.

Mensuração inicial

Em seu registro inicial, os arrendamentos são reconhecidos como um ativo de direito de uso e um passivo correspondente.

O direito de uso é mensurado ao seu custo em contrapartida ao passivo de arrendamento que representa o valor presente dos pagamentos do arrendamento que não foram efetuados até a data. Os pagamentos do arrendamento são descontados, utilizando a taxa de juros incremental sobre empréstimo do arrendatário.

Os direitos de uso são mensurados a custo amortizado de acordo com o seguinte:

- O valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- Quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, menos quaisquer incentivos de arrendamento recebidos;
- Quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo BANESTES; e
- A estimativa de custos a serem incorridos pelo arrendatário na desmontagem e remoção do ativo subjacente, restaurando o local em que está localizado ou restaurando o ativo subjacente à condição requerida pelos termos e condições do arrendamento.

O BANESTES utiliza como taxa incremental a taxa de juros que teria que pagar ao tomar emprestado o recurso necessário para a obter o ativo com valor similar ao ativo objeto do arrendamento, por prazo, garantia e cenários econômicos semelhantes, representada no BANESTES, pelo seu custo de financiamento (*funding*).

Mensuração subsequente

Após a mensuração inicial, os valores dos ativos registrados como direito de uso estão sendo atualizados utilizando-se o método de custo, assim é mensalmente deduzida qualquer depreciação acumulada, de acordo com critérios do IAS 16 – Ativo Imobilizado na depreciação do ativo de direito de uso e corrigido por qualquer remensuração do passivo de arrendamento, quando aplicável.

O passivo de arrendamento inicialmente registrado, é atualizado aumentando mensalmente o valor do passivo da parcela de juros de cada contrato de arrendamento e reduzindo o valor dos pagamentos mensais do arrendamento e corrigido de qualquer remensuração de arrendamento, quando aplicável.

O passivo de arrendamento é remensurado, em caso de alterações no prazo de arrendamento ou no valor de contrato, o valor resultante da nova apuração do passivo de arrendamento é registrado em contrapartida ao correspondente ativo de direito de uso.

Expediente prático de reconhecimento do arrendamento

O BANESTES optou, conforme permitido pelo IFRS 16, por não aplicar os requisitos de reconhecimento para contratos de arrendamento que possuem as seguintes condições:

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

- Contratos de curto prazo (até 12 meses); e
- Contratos em que o ativo subjacente individual é de baixo valor.

Os pagamentos desses contratos são reconhecidos como despesa em base linear ao longo do prazo do arrendamento.

i.2 Arrendador

Nos contratos em que o BANESTES é o arrendador, realiza-se o reconhecimento inicial dos ativos na conta de “Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado – Empréstimos e Recebíveis” do balanço patrimonial consolidado pelo valor equivalente aos investimentos líquidos dos arrendamentos.

O reconhecimento da receita financeira reflete a taxa de retorno constante sobre o investimento líquido. Os valores residuais não garantidos estimados, utilizados no cálculo do investimento bruto do arrendador no arrendamento, são revisados periodicamente. Caso ocorra redução no valor residual não garantido estimado, a alocação da receita pelo prazo do arrendamento é revisada e qualquer redução em relação aos valores acumulados é reconhecida em contrapartida à demonstração consolidada do resultado imediatamente.

j. Impairment de Ativos Não Financeiros

Os valores de contabilização dos ativos não financeiros, exceto ativos de impostos diferidos, são revisados a cada data de balanço para determinar se há alguma indicação de *impairment*. Caso haja tal indicação, o valor recuperável do ativo é estimado. Para unidades geradoras de caixa que contenham intangíveis sem vida útil, não disponíveis para uso ou ágio, têm o seu valor recuperável calculado ao menos uma vez por ano de forma consistente.

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contábil de um ativo ou a sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por *impairment* são reconhecidas na demonstração consolidada do resultado como “Outras Receitas/ Outras Despesas”. As perdas por *impairment* reconhecidas em relação às unidades geradoras de caixa são distribuídas primeiramente para reduzir o valor de contabilização de qualquer ágio distribuído às unidades e depois para reduzir o valor de contabilização dos demais ativos da unidade (ou grupo de unidades) em bases *pro rata*.

O valor recuperável de um ativo ou unidade geradora de caixa é o maior entre seu valor em uso e seu valor justo deduzido dos custos de venda. Ao avaliar o valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente utilizando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflete avaliações no mercado corrente do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo.

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo de R\$ 1.172 referente a constituição de perdas por *impairment* já registrado permanece inalterado, conforme a Nota 16.

k. Recursos de Instituições Financeiras, Depósitos e Títulos Emitidos

Os recursos de Instituições Financeiras, depósitos e os títulos emitidos são as principais fontes com que o SFB conta para financiamento de suas operações.

Os depósitos e os títulos emitidos são inicialmente mensurados a valor justo mais custos de transação e subsequentemente mensurados pelo seu custo amortizado utilizando-se o método da taxa efetiva de juros.

l. Operações de Seguros e Resseguros de Danos e Pessoas

O SFB emite contratos a clientes contendo riscos de seguro, através da BANESTES Seguros S.A. Um contrato de seguro é um acordo pelo qual a entidade aceita o risco significativo de seguro da outra parte (o titular da apólice), concordando em indenizar o titular da apólice caso um determinado evento futuro incerto (o evento segurado) afete adversamente o titular da apólice.

Prêmios de Seguros

Os prêmios de seguros são reconhecidos como receita durante o prazo dos contratos de seguro, baseados na proporção dos riscos assumidos durante o período de vigência da operação. O prêmio não ganho (na proporção do negócio contratado) é calculado mensalmente em base *pro rata* dia. Os prêmios de seguros são contabilizados como receitas em “Resultado de Seguros e Previdência” na demonstração consolidada do resultado.

Notas Explicativas

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

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

www.banestes.com.br

Operações de Resseguros

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/sinistros 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.

Sinistros

Sinistros brutos de seguro incluem sinistros pagos e movimentações em passivos de sinistros não liquidados e refletem o custo total de sinistros avisados durante o ano, custos de regulação e sinistros ocorridos, mas ainda não avisados. Sinistros registrados durante o ano incluem os avisados e indenizados.

Provisões Técnicas

As provisões técnicas são constituídas e calculadas de acordo com as determinações e critérios, parâmetros e fórmulas documentados em Notas Técnicas Atuariais (NTA), devidamente produzidas por atuário responsável, e revisadas por empresa atuarial independente, descritas a seguir:

- **Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG)**

Constituída para a cobertura dos sinistros a ocorrer, considerando indenizações de despesas relacionadas, ao longo dos prazos a decorrer, referentes aos riscos assumidos na data-base de cálculo. O cálculo da PPNG apura a parcela de prêmios não ganhos relativa ao período de cobertura do risco, em cada ramo, por meio de cálculos individuais por apólice ou endosso representativos de todos os contratos de seguro em vigor no mês de sua constituição, os custos de aquisição diferidos (CAD) são representados tão somente pelas despesas vinculadas, de forma direta, aos prêmios não ganhos com as mesmas premissas e prazos de cálculo da PPNG.

- **Provisão de Prêmios Não Ganhos - Riscos Vigentes Não Emitidos (PPNG/RVNE)**

A provisão de prêmios não ganhos dos riscos vigentes, mas não emitidos (PPNG/RVNE), representa o ajuste da PPNG dada à existência de riscos assumidos pela Seguradora cuja apólice ainda não foi operacionalmente emitida.

- **Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)**

A provisão de sinistros a liquidar administrativa é constituída por estimativas de pagamentos prováveis, determinada com base nos avisos de sinistros recebidos até a data das demonstrações financeiras.

A provisão de sinistros a liquidar judicial (PSLJ) inclui estimativa para cobrir o pagamento de indenizações, acrescida de atualização monetária e juros tendo por base as notificações de ajuizamento recebidas até a data do balanço. Sua constituição é feita por área própria da Seguradora e leva em consideração a perda histórica dos processos cíveis relacionados a sinistros.

- **Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Suficientemente Avisados (IBNER)**

Essa provisão é constituída, por meio de estimativa atuarial, para a cobertura do desenvolvimento dos sinistros avisados e ainda não pagos, cujos valores poderão ser alterados ao longo do processo até a sua liquidação final, na data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade da Seguradora.

- **Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados (IBNR)**

Esta provisão, constituída para os seguros de danos e pessoas, visa à cobertura de sinistros ocorridos e ainda não avisados até a data-base de cálculo, considerando indenizações e despesas relacionadas, de acordo com a responsabilidade retida pela Seguradora, sendo calculada com base em NTA.

- **Provisão Complementar de Cobertura (PCC)**

Constituída quando for constatada insuficiência nas provisões técnicas, conforme valor apurado no Teste de Adequação de Passivos (TAP).

- **Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)**

A PDR deve ser constituída mensalmente para a cobertura das despesas relacionadas ao pagamento de indenizações ou benefícios. Para os planos estruturados no regime financeiro de capitalização, a PDR deve abranger as despesas relativas a sinistros ocorridos e a ocorrer, enquanto que para os planos estruturados no regime financeiro de repartição simples e repartição de capitais de cobertura, a PDR deve

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

abranger as despesas relativas somente aos sinistros ocorridos.

- **Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBaC)**

A provisão matemática de benefícios a conceder está vinculada a seguros de vida com cobertura por sobrevivência, na modalidade Vida Gerador de Benefícios Livre (VGBL), garantindo a cobertura de participantes cujos benefícios ainda não iniciaram. Tal provisão representa o montante de contribuições efetuadas pelos participantes, líquidas de carregamento e outros encargos contratuais, e acrescidos dos rendimentos financeiros gerados pela correspondente aplicação em fundo de investimento especialmente constituído (FIE).

Teste de Adequação dos Passivos (TAP)

Conforme requerido pelo IFRS 4, em cada data de 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 avalia 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 para as obrigações decorrentes dos contratos de seguro vigentes na data-base de suas demonstrações financeiras, através do TAP. Existindo diferença positiva entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa e a soma do saldo contábil das provisões técnicas, inclusive dedução dos custos de aquisição diferidas e ativos intangíveis, caberá à Seguradora reconhecer o valor na Provisão Complementar de Cobertura (PCC).

Considerando as similaridades dos riscos expostos em seus contratos, a Seguradora promoveu sua avaliação levando em conta as seguintes segregações:

- Quanto à estruturação financeira: Riscos estruturados no regime de repartição simples e riscos estruturados no regime de capitalização. A Seguradora não opera no regime de repartição de capitais;
- Quanto às carteiras dos produtos: Riscos para produtos de danos; riscos para produtos de pessoas sem cobertura para sobrevivência; riscos para produtos pessoas com cobertura para sobrevivência (VGBL); e riscos em produtos de ramos não mais comercializados (*run-off*);
- Quanto aos lançamentos contábeis das provisões: Avaliação para sinistros já ocorridos e previstos através das provisões de PSL, IBNR e IBNER; avaliação para sinistros que irão ocorrer oriundos de prêmios já registrados e amparados através das provisões de PPNG-RVE e RVNE para os riscos sem cobertura por sobrevivência e PMBaC para os riscos com cobertura por sobrevivência; e avaliação para sinistros que irão ocorrer oriundos de prêmios ainda não registrados e que são amparados através de prêmios a receber em apólices plurianuais de coberturas mensais em contratos sem cobertura de sobrevivência e contribuições a receber em apólices individuais para contratos com cobertura de sobrevivência (VGBL).

Em todas as avaliações a Seguradora considera apropriação de valores decorrentes de despesas diretas dos sinistros (*Allocated Loss Adjustment Expenses* - ALAE); despesas indiretas dos sinistros (*Unallocated Loss Adjustment Expenses* - ULAE); bem como prováveis recuperações com salvados e ressarcimentos nos ramos em que isto se faz possível.

As bases das avaliações dos fluxos de caixa levam em conta valores nominais, trazidos a valor presente pelas taxas a termo de ETTJ, pré fornecida pela SUSEP e ANBIMA, sendo o cupom de IGP-M.

Na base dos contratos para garantia de riscos sem cobertura por sobrevivência e para sinistros a ocorrer, os critérios para avaliação dos passivos futuros são feitos a partir de índices de sinistralidade média dos últimos 12 meses anualizados para os produtos de danos e pessoas. Na base de contratos para garantia de riscos com cobertura de sobrevivência, os critérios para avaliação dos passivos futuros são feitos utilizando-se por contrato individual a aplicação de critérios de recebimento de prêmios e pagamentos de benefícios seguindo padrão de expectativa de sobrevivência estabelecida por meio da tábua SUSEP BR-EMS 2021.

Os fluxos de caixa, quando aplicados, foram agrupados mensalmente e trazidos a valor presente pela taxa a termo ETTJ, sendo o cupom de IGPM utilizado para os processos.

O estudo do TAP não se aplica aos contratos e certificados relativos ao ramo de DPEM.

O resultado do teste de adequação dos passivos, realizado para a data-base de 31/12/2022, não apresentou insuficiência na constituição das suas provisões técnicas da Seguradora.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

m. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes

Provisões são reconhecidas quando for provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação legal ou presumida, que tenha surgido como resultado de acontecimentos passados, e para a qual uma estimativa confiável do montante da obrigação possa ser calculada.

Passivos contingentes são obrigações possíveis que decorrem de eventos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não estão totalmente dentro do controle do SFB. São também considerados passivos contingentes as obrigações presentes decorrentes de eventos passados, mas não reconhecidas em função de não ser provável que um fluxo de saída seja exigido para liquidar tais obrigações, ou porque o valor da obrigação não pode ser mensurado com suficiente confiabilidade. Passivos contingentes não são reconhecidos, porém são divulgados, a menos que a probabilidade do fluxo de saída de recursos seja remota.

Ativos contingentes são direitos potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos que não estão totalmente dentro do controle do SFB. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas, exceto quando a Administração do SFB entende que sua realização é praticamente certa. Não existem processos ativos cuja perspectiva de êxito é virtualmente certa ou provável, que deveriam ser divulgados.

n. Garantias Financeiras

O SFB emite garantias financeiras aos seus clientes no curso normal de seus negócios bancários. Os passivos de garantia financeira são inicialmente reconhecidos pelo valor justo, que é amortizado durante o prazo do contrato da garantia financeira e reconhecido na demonstração consolidada do resultado como "Receitas de Prestação de Serviços".

Após a emissão dessas garantias, se, com base na melhor estimativa, a Administração concluir que a ocorrência de uma perda em relação à garantia emitida é provável, e o valor da perda for maior que o valor justo inicial menos amortização acumulada, uma provisão é reconhecida por tal valor e classificada em "Provisões".

As garantias financeiras são revisadas periodicamente para a determinação do risco a que estão expostas e, conforme o caso, para considerar se uma provisão é necessária.

Em 31 de dezembro de 2022, foram constituídas provisões para as garantias financeiras no valor de R\$ 34 (R\$ 126 em 31 de dezembro de 2021).

o. Benefícios a Empregados

São todas as formas de compensação proporcionadas pela Instituição, em troca de serviços prestados pelos seus empregados, ou pela rescisão do contrato de trabalho e incluem:

o.1. Benefícios de curto prazo a empregados - são benefícios (exceto benefícios rescisórios) que se espera que sejam integralmente liquidados em até doze meses após o período a que se referem às demonstrações financeiras em que os empregados prestarem os respectivos serviços: ordenados, salários, contribuições para a seguridade social, licença anual remunerada, licença médica remunerada, participação nos lucros, bônus e benefícios não monetários (tais como assistência médica, moradia, carros e bens ou serviços gratuitos ou subsidiados) para empregados atuais.

o.2. Benefícios pós-emprego - são os benefícios a empregados (exceto benefícios rescisórios e benefícios de curto prazo a empregados), que serão pagos após o período de emprego. Como exemplo, benefícios de aposentadoria (pensões e pagamentos integrais por ocasião da aposentadoria) e outros benefícios pós-emprego, tais como seguro de vida e assistência médica pós emprego. Plano de benefício pós-emprego compreende compromisso assumido pelo SFB de suplementar benefícios previdenciais a seus empregados.

Plano de contribuição definida - é o plano de benefício pós-emprego pelo qual o SFB como entidade patrocinadora paga contribuições fixas ao fundo de pensão, não tendo a obrigação legal ou construtiva de pagar contribuições adicionais se o fundo não possuir ativos suficientes para honrar todos os benefícios relativos aos serviços prestados no período corrente e em períodos anteriores.

As contribuições nesse tipo de plano são reconhecidas como "Despesas de Pessoal" na demonstração consolidada do resultado.

Notas Explicativas

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

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

www.banestes.com.br

Plano de benefício definido - é o plano de benefício pós-emprego pelo qual o SFB como entidade patrocinadora tem a obrigação de fornecer os benefícios pactuados junto aos empregados, assumindo o potencial risco atuarial de que os benefícios venham a custar mais do que o esperado e está sendo apresentado na Nota 38.

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

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

O IAS 19 que trata de benefícios a empregados, estabeleceu alterações fundamentais na contabilização e divulgação dos benefícios pós-emprego com a extinção do método do corredor no registro da obrigação dos planos, prevendo o reconhecimento integral de passivo líquido decorrente de benefícios definidos, em contrapartida de conta do patrimônio líquido, pertencente ao grupo de "Ajustes de Avaliação Patrimonial".

o.3. Outros benefícios de longo prazo aos empregados - são todos os benefícios aos empregados que não benefícios de curto prazo aos empregados, benefícios pós-emprego e benefícios rescisórios.

o.4. Benefícios rescisórios - são benefícios aos empregados fornecidos pela rescisão do contrato de trabalho de empregado como resultado de:

- (a) decisão de a entidade terminar o vínculo empregatício do empregado antes da data normal de aposentadoria; ou
- (b) decisão do empregado de aceitar uma oferta de benefícios em troca da rescisão do contrato de trabalho.

p. Receitas e Despesas de Juros

Receitas e despesas de juros são reconhecidas pelo regime de competência na demonstração consolidada do resultado utilizando o método da taxa efetiva de juros. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os pagamentos e os recebimentos futuros em dinheiro durante toda a vida prevista do ativo ou passivo financeiro (ou, se apropriado, um período inferior) até atingir-se o valor de registro do ativo ou passivo financeiro. A taxa efetiva de juros é estabelecida quando do reconhecimento inicial do ativo ou passivo financeiro e não sofre revisões posteriores.

O cálculo da taxa efetiva de juros inclui todas as comissões, custos de transação, descontos ou os prêmios que são parte integrante da taxa efetiva de juros. Os custos de transação são custos incrementais diretamente atribuíveis à aquisição, emissão ou alienação de um ativo ou passivo financeiro.

q. Receitas e Despesas de Prestação de Serviços

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

r. Impostos sobre o Lucro

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15%, mais um adicional de 10% e a contribuição social à alíquota de 21% (de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022) para instituições financeiras e equiparadas e 9% para controladas não financeiras, depois de efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal (Nota 12).

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

A despesa de imposto de renda e contribuição social é reconhecida no resultado, exceto quando resulta de uma transação reconhecida diretamente no patrimônio líquido, sendo, nesse caso, o efeito fiscal reconhecido também no patrimônio líquido.

A despesa de imposto de renda corrente e contribuição social é calculada como a soma do imposto corrente resultante da aplicação da alíquota adequada ao lucro real do exercício (líquido de quaisquer ajustes previstos para fins fiscais) e das mutações nos ativos e passivos fiscais diferidos reconhecidos no resultado.

Ativos e passivos fiscais diferidos incluem diferenças temporárias, identificadas como os valores que se espera pagar ou recuperar sobre diferenças entre os valores contábeis dos ativos e passivos e suas respectivas bases de cálculo, créditos e prejuízos fiscais acumulados. Esses valores são mensurados às alíquotas que se espera aplicar no período em que o ativo for realizado ou o passivo for liquidado.

Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de sua realização, considerando os estudos técnicos e as análises realizadas pela Administração.

s. Outros Tributos

Outros tributos incidem sobre a receita transacional e são reconhecidos no resultado como "Outras Despesas", dentre os quais se destacam:

- PIS e COFINS: contribuições sociais federais que, para as instituições financeiras, incidem sobre a receita líquida de juros, receita de prestação de serviços e outras receitas operacionais. A alíquota para o PIS é de 0,65% e para a COFINS é de 4%;
- ISS: imposto municipal incidente sobre as receitas de prestação de serviços. A alíquota varia de município para município e do tipo de serviço prestado, sendo a mínima de 2% e a mais comum de 5%.

t. Patrimônio Líquido

O capital social do BANESTES, totalmente subscrito e integralizado, é representado por ações ordinárias e preferenciais. Cada ação ordinária dá direito a um voto nas deliberações da Assembleia Geral. As ações preferenciais não conferem direito a voto, sendo-lhes asseguradas as seguintes preferências e vantagens: prioridade sobre as ações ordinárias no reembolso do capital em caso de liquidação do Banco (sem prêmio); participação nos lucros distribuídos e pagamentos de juros sobre o capital próprio em igualdade com as ações ordinárias e direito de serem incluídas em oferta pública em decorrência de alienação de controle do BANESTES ao mesmo preço ofertado às ações de controle.

t.1. Custos de Emissão de Ações

Custos incrementais diretamente atribuíveis à emissão de ações são demonstrados no patrimônio líquido, deduzido de impostos, reduzindo o valor de mensuração inicial das ações.

t.2. Lucro por Ação

O BANESTES apresenta dados de lucro por ação básico e diluído para suas ações ordinárias e preferenciais.

O lucro por ação básico é calculado dividindo-se o lucro líquido atribuível aos acionistas do BANESTES pelo número médio de ações em circulação durante o ano, excluindo-se o número de ações compradas pela instituição e mantidas como ações em tesouraria. O lucro por ação diluído por sua vez é calculado de forma similar, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão de todas as ações potencialmente diluíveis no denominador.

O lucro por ação diluído não difere do lucro por ação básico, pois não há instrumentos financeiros emitidos pelo Sistema Financeiro BANESTES com efeito de diluição.

4. USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

O SFB adota estimativas e premissas que afetam o valor reportado de ativos e passivos no próximo período. Todas as estimativas e premissas necessárias de acordo com o IFRS são as melhores estimativas determinadas de acordo com o padrão aplicável. Essas estimativas e julgamentos são avaliados continuamente e baseados na experiência histórica e outros fatores incluindo expectativas de eventos futuros, considerados como razoáveis nas circunstâncias atuais.

As estimativas e premissas que possuem um risco significativo e podem ter um impacto relevante nos valores de ativos e passivos no próximo ano, podendo os resultados reais serem diferentes dos previamente estabelecidos que estão divulgadas a seguir:

- **Valor Justo dos Instrumentos Financeiros**

Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em nossas demonstrações financeiras consolidadas consistem principalmente em ativos financeiros mensurados a valor justo no resultado e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

O valor justo dos instrumentos financeiros é determinado com base nas metodologias descritas na Nota 7.

- **Provisão para Perdas Esperadas para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA**

A mensuração da provisão para perdas com créditos esperados para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA requer o uso de modelos complexos e hipóteses significativas sobre condições econômicas futuras e comportamento de crédito.

Explicação das premissas e técnicas de estimativa utilizadas na mensuração da perda de crédito esperada é mais detalhada na Nota 3.e.

Vários julgamentos significativos também são necessários para aplicar os requisitos contábeis para a mensuração da perda de crédito esperada, tais como:

- Determinar critérios para aumento significativo do risco de crédito;
- Escolha de modelos e pressupostos apropriados para a mensuração da perda de crédito esperada;
- Estabelecer o número e ponderações relativas a cenários prospectivos para cada tipo de produto e mercado relacionado a perda de crédito esperada; e
- Estabelecer grupo de ativos financeiros semelhantes para fins de mensuração da perda de crédito esperada.

O processo para determinar o nível de provisão para perda de crédito esperada exige estimativas e uso de julgamentos e é possível que perdas atuais demonstradas em períodos subsequentes sejam diferentes daquelas calculadas de acordo com as estimativas e premissas atuais.

A determinação da perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) com empréstimos e adiantamento a clientes exige, por sua natureza, julgamentos e suposições com relação à carteira, tanto em bases individuais quanto em base coletiva. Na revisão da carteira como um todo, vários fatores podem afetar a estimativa da amplitude provável das perdas, incluindo qual metodologia é utilizada para mensurar as taxas de inadimplência históricas e qual período histórico é considerado para fazer tais mensurações.

Fatores adicionais que podem afetar essa determinação da provisão para perdas com empréstimos e adiantamento a clientes incluem condições econômicas brasileiras gerais e experiência anterior com o devedor ou setor relevante da economia, além de experiência recente de prejuízos, valores de garantias de uma operação de crédito, volume, composição e crescimento da carteira de empréstimos e recebíveis e quaisquer atrasos no recebimento das informações necessárias para avaliar empréstimos e recebíveis ou confirmar a deterioração de crédito existente.

As provisões para *impairment* calculadas coletivamente cobrem as perdas de crédito inerentes a carteiras de créditos com características econômicas similares quando existem evidências objetivas que elas contêm créditos com *impairment* que não podem ser identificados individualmente. O BANESTES utiliza modelos para analisar as carteiras de crédito e determinar a provisão necessária para perdas, considerando fatores de perdas e outros indicadores de risco. Embora os modelos sejam frequentemente revisados e melhorados, eles são, por sua natureza, dependentes de julgamento sobre as informações.

A utilização de metodologias alternativas e de outras premissas e estimativas poderiam resultar em níveis diferentes de perdas por *impairment* reconhecidas, com o conseqüente impacto nos resultados apresentados.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

• Ativos Fiscais Diferidos

Ativos fiscais diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias na medida em que se considera provável que o SFB terá lucro tributável futuro em relação aos ativos fiscais diferidos que possam ser utilizados. Outros ativos tributários diferidos (créditos e prejuízos fiscais a compensar) são reconhecidos apenas caso seja considerado provável que o SFB terá lucro tributável futuro suficiente para que tais créditos possam ser utilizados. De acordo com a regulamentação atual, a realização esperada do crédito tributário do SFB é baseada na projeção de receitas futuras e estudos técnicos.

Essas estimativas baseiam-se em expectativas atuais e em estimativas sobre projeções de eventos e tendências futuros, que podem afetar as demonstrações financeiras consolidadas.

• Provisões Técnicas de Seguros

As provisões técnicas de seguros são passivos que representam estimativas dos valores que serão devidos em um determinado momento no futuro, a favor dos segurados. Os benefícios futuros de apólices e sinistros incluem reservas para seguro de vida em grupo e individual, seguro contra acidentes, dentre outros.

O valor do passivo é determinado utilizando métodos atuariais baseados em histórico de pagamentos de sinistros para determinar a estimativa de passivos de sinistros. Os métodos para se determinar essas estimativas e estabelecer as provisões técnicas são revisados e atualizados regularmente. Os ajustes resultantes são reconhecidos no resultados do respectivo período.

• Provisões e Passivos Contingentes

O SFB revisa periodicamente suas contingências, as quais são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com razoável segurança.

Para as contingências classificadas como “Prováveis”, são constituídas provisões reconhecidas no balanço patrimonial consolidado como “Provisões”.

Os valores das contingências são quantificados utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos, valores e probabilidades de perda.

• Plano Benefício Pós-Emprego

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados.

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

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

Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças atuariais são registrados diretamente no patrimônio líquido, como “Ajuste de Avaliação Patrimonial”, quando ocorrer

5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS

Introdução e Visão Geral

O BANESTES, visando proporcionar uma alocação de capital mais eficiente de forma a otimizar o investimento dos acionistas e respeitar uma relação risco/retorno, elabora as suas políticas objetivando estabelecer limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco em níveis considerados aceitáveis pela Instituição. Essas políticas visam fortalecer a Governança Corporativa do Banco e adotar as

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

melhores práticas de gerenciamento de riscos do mercado, estando sempre em conformidade com os requerimentos do Acordo de Basileia e aos normativos do Banco Central do Brasil - BACEN. Para conhecer mais sobre o processo, acesse o documento de Gerenciamento de Riscos no site de relações com investidores (<http://www.banestes.com.br/ri/index.html>), que não faz parte dessas demonstrações financeiras.

Risco de Crédito

Crédito é definido como a expectativa de recebimento de uma quantia em dinheiro, dentro de um espaço de tempo previamente estabelecido. Em contrapartida, define-se o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas à inadimplência do tomador ou contraparte, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

O gerenciamento do risco de crédito é executado por áreas independentes das unidades de negócios e tem como objetivo gerar informações para as áreas envolvidas no processo de crédito.

Em atendimento ao artigo 7º da Resolução n.º 3.721, de 30/04/2009, do Conselho Monetário Nacional - CMN, o SFB instituiu a estrutura de gerenciamento do risco de crédito que é composta pela Diretoria de Riscos e Controle e Diretoria Jurídica e Administrativa, sendo a Diretoria de Riscos e Controle, a responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do SFB perante o Bacen.

Os processos existentes de classificação e análise de risco, administração, controle, avaliação e concessão de crédito são totalmente sistematizados, proporcionando entre outros benefícios, o acompanhamento e controle gerencial dos processos com agilidade, observando a segurança inerente à função de conceder crédito e ao mesmo tempo capaz de garantir a sustentabilidade da Instituição.

No que tange ao *impairment*, o SFB, através da análise de dados históricos do comportamento de atraso das operações de crédito, calcula a perda utilizando a média histórica dos cinco últimos anos, ajustadas para refletir os efeitos das condições atuais e suas previsões de condições futuras, conforme descrito na Nota 3.e.2.

Essa média utilizada sobre as carteiras analisadas foi apurada considerando dados de forma massificada, além de dar tratamento especial aos clientes classificados como significativos.

Política de Crédito

A política de crédito tem como linha mestra ampliar a carteira de crédito, fixando regras que devem nortear o processo de concessão de crédito do Banco, não perdendo de vista a mitigação dos riscos e a maximização do resultado, assegurando o retorno sobre o capital, e aderente ao cenário econômico.

As agências possuem limites de alçada decisória de crédito, e os comitês de crédito da Direção Geral, analisam e decidem sobre limites e valores superiores às alçadas das agências, segregando assim as decisões de acordo com o estabelecido na política de crédito.

Ressalta-se na política de concessão de créditos do SFB, a partir da utilização de modelos de *Credit Scoring* avançados e atualizados, a adoção de processos de decisão ágeis e seguros, proporcionando a aprovação automática de limite de crédito padrão e concessão de crédito, viabilizando o crédito por meios de canais eletrônicos e a melhoria contínua da qualidade da carteira de crédito.

A política de crédito é estabelecida com base em fatores internos e externos, relacionados ao ambiente econômico. Destacam-se, entre os fatores internos: resultado da análise da evolução da carteira, os níveis registrados de inadimplência, a qualidade da carteira, as margens e taxas de retorno, dentre outros; enquanto fatores externos são relacionados ao acompanhamento do ambiente macroeconômico do mercado.

A determinação dos níveis de provisões para potenciais perdas está adequada à exposição de risco em cada operação. As análises consideram os aspectos determinantes do risco de crédito do cliente, visando proteger a Instituição contra perdas decorrentes de crédito. As operações são avaliadas em função da classificação de risco do cliente/grupo econômico, ponderando garantias agregadas nas operações, a natureza e o tipo de operação, bem como de atrasos de pagamento que têm predominância sobre outros fatores para determinar a provisão final.

O SFB utiliza as garantias como uma forma de mitigação do risco de crédito, onde no processo de concessão é priorizado as garantias de maior liquidez, sendo elas responsáveis em assegurar plena liquidação do principal e dos encargos financeiros em caso de inadimplência. A tabela abaixo mostra uma estimativa do valor justo das garantias e de outros tipos de valores mantidos contra ativos financeiros:

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	31/12/2022	31/12/2021
Alienação Fiduciária	309.665	274.992
Aval/ Fiança/ Caução	46.479	41.450
Cessão/ Consignação	102.543	58.450
Hipoteca/ Penhor	76.275	63.886
Propriedade do Bem Móvel/ Imóvel	359	1.267
Total	535.321	440.045

(*) Todas as garantias estão avaliadas pelo Nível 2 da Hierarquia do Valor Justo.

Demonstramos no quadro abaixo os detalhes de ativos financeiros e não-financeiros obtidos pela tomada de posse de garantias mantidas como empréstimos e recebíveis, bem como a posição das garantias detidas no final do exercício.

Os bens obtidos são registrados no balanço patrimonial na rubrica de "Ativos Não Correntes Mantidos para Venda" (Nota 14) pelo valor justo do bem, de acordo com a expectativa de recuperação em função da venda do ativo, ou pelo valor contábil do contrato, dos dois o menor.

	31/12/2022	31/12/2021
Imóveis	56.272	68.785
Veículos	6.145	3.333
Outros	14	57
Subtotal	62.431	72.175
Provisão p/ Desvalorização	(834)	(1.036)
Valor Líquido	61.597	71.139

Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos financeiros sujeitos à redução ao valor recuperável

A tabela abaixo representa o pior cenário de exposição ao risco de crédito dos instrumentos financeiros para os quais um *impairment* é reconhecido. Para ativos registrados no balanço patrimonial, as exposições são baseadas em valores contábeis, conforme reportado no balanço patrimonial.

Ativos financeiros ao VJORA	31/12/2022				31/12/2021			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Instrumento de Dívida e Patrimônio	14.627.471	-	-	14.627.471	6.753.924	-	-	6.753.924
Letras Fin. do Tesouro - LFT	12.301.015	-	-	12.301.015	4.341.540	-	-	4.341.540
Letras do Tesouro Nac. - LTN	-	-	-	-	77.972	-	-	77.972
Notas Fin. do Tesouro - NTN	401.743	-	-	401.743	174.951	-	-	174.951
Debentures	1.612.816	-	-	1.612.816	1.562.446	-	-	1.562.446
Letras Financeiras	277.954	-	-	277.954	582.036	-	-	582.036
Cotas de Fundos	33.943	-	-	33.943	14.979	-	-	14.979
Total	14.627.471	-	-	14.627.471	6.753.924	-	-	6.753.924

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Ativos financeiros ao custo amortizado	31/12/2022				31/12/2021			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	5.121.199	-	-	5.121.199	12.265.363	-	-	12.265.363
Aplicações no mercado aberto	4.289.237	-	-	4.289.237	10.995.031	-	-	10.995.031
Aplicações em depósitos interfinanceiros	831.962	-	-	831.962	1.270.332	-	-	1.270.332
Instrumento de Dívida e Patrimônio	6.390.299	-	-	6.390.299	6.024.586	-	-	6.024.586
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.241.968	-	-	4.241.968	4.313.527	-	-	4.313.527
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	696.751	-	-	696.751	819.356	-	-	819.356
Títulos da novação da dívida do FCVS - CVS	131.433	-	-	131.433	161.020	-	-	161.020
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	70.889	-	-	70.889	72.493	-	-	72.493
Debêntures	518.199	-	-	518.199	231.557	-	-	231.557
Letras financeiras	731.056	-	-	731.056	426.630	-	-	426.630
Outros	3	-	-	3	3	-	-	3
Créditos a clientes	6.042.090	1.567.871	336.055	7.946.016	4.740.196	1.403.330	241.005	6.384.531
Créditos a clientes	6.042.090	1.567.871	336.055	7.946.016	4.740.196	1.403.330	241.005	6.384.531
Riscos potenciais	41.970	159.270	170.429	371.669	1.351.139	149.429	19.240	1.519.808
Limites a clientes	41.970	159.270	170.429	371.669	1.351.139	149.429	19.240	1.519.808
Total	17.595.558	1.727.141	506.484	19.829.183	24.381.284	1.552.759	260.245	26.194.288
Exposição total	32.223.029	1.727.141	506.484	34.456.654	31.135.208	1.552.759	260.245	32.948.212
(-) Provisão para perdas de ativos financeiros	(47.379)	(159.270)	(170.429)	(377.078)	(54.286)	(200.390)	(123.117)	(377.793)
(=) Exposição líquida	32.175.650	1.567.871	336.055	34.079.576	31.080.922	1.352.369	137.128	32.570.419

Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos avaliados a valor justo

A tabela a seguir contém uma análise da exposição máxima ao risco de crédito de ativos financeiros avaliados a valor justo:

	31/12/2022	31/12/2021
Ativos financeiros ao VJR		
Instrumentos de Dívida	627.970	738.100
Cotas de fundos de investimento	627.970	732.733
Instrumentos de patrimônio	-	5.367
Instrumentos de patrimônio designado ao VJORA		
Instrumentos de Patrimônio	33.943	14.979
Cotas de fundos de investimento	33.943	14.979

Avaliação da redução ao valor recuperável

As referências abaixo demonstram como a avaliação e a mensuração da redução ao valor recuperável foram realizadas pelo SFB para fins de elaboração destas demonstrações financeiras. Elas devem ser lidas em conjunto com a nota explicativa que descreve as principais políticas contábeis do SFB (Nota 3).

- Premissas para aplicação da abordagem de 3 estágios

Para a determinação da provisão das perdas esperadas, alguns conceitos importantes precisam ser inicialmente entendidos e definidos, sendo eles:

- Aumento significativo do risco de crédito;
- Inadimplência;
- Cura (diminuição do risco de crédito); e
- Segmentação.

Aumento significativo no risco de crédito e "cura"

O SFB monitora continuamente todos os ativos sujeitos à constituição de provisão para perdas esperadas. Com o objetivo de determinar se um instrumento é sujeito à provisão para perdas esperadas para 12 meses (PE 12 meses) ou para a vida da operação (PE Vida), o SFB avalia se houve um aumento significativo de risco de crédito ao longo do prazo da operação desde o seu reconhecimento inicial.

O SFB considera que uma contraparte teve aumento significativo de risco de crédito (migração para o estágio 2) quando seu atraso atingir 30 dias ou elevação de sua probabilidade de inadimplência (PD) durante todo o seu prazo esperado em:

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

- Cinco pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for inferior a 5%;
- 100% da PD no reconhecimento inicial, para os demais instrumentos financeiros; e
- Vinte pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for superior a 20%.

Além disso, considera-se que ocorreu um aumento significativo de risco de crédito quando a contraparte tiver um contrato renegociado (até o momento em que o mesmo for considerado curado, de acordo com as regras expostas mais adiante) ou restrições financeiras.

Considera-se que um instrumento deixou de apresentar aumento significativo de risco de crédito (ou seja, evento de "cura" que proporciona a volta para o Estágio 1) quando a contraparte não apresenta mais atrasos no fluxo de pagamentos por um período consecutivo de:

- 4 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos parcelados;
- 5 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos rotativos;
- 6 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito consignado;
- 9 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito renegociadas;
- 5 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos parcelados;
- 6 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos rotativos; e
- 9 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com operações de crédito renegociadas.

Esses períodos foram determinados com base em uma análise que considera a probabilidade de um instrumento financeiro retornar ao status de inadimplência após "cura".

Definição de inadimplência e "cura"

O SFB considera como um instrumento financeiro inadimplente e, conseqüentemente no Estágio 3 para fins de cálculo de perdas esperadas (PE), todos os casos que se encontram vencidos a mais de 90 dias, operações renegociadas vencidas a mais de 60 dias, operações onde o devedor possua apontamento de restrição financeira com atraso superior a 30 dias e/ou de cheque sem fundo e operações onde o devedor (pessoa jurídica) encontra-se em processo de recuperação judicial, concordata ou falência.

Para operações interbancárias (créditos a instituições financeiras), o SFB as considera inadimplentes quando o pagamento intra diário requerido não é realizado ao final da operação conforme determinado nos termos contratuais.

Considera-se que um instrumento não está mais inadimplente (ou seja, evento de "cura") quando a contraparte não apresenta mais atrasos no fluxo de pagamentos por um período consecutivo de 1 mês, para clientes com produtos rotativos, consignados ou parcelados, e de 3 meses, para clientes com operações renegociadas. Estes períodos foram determinados com base em uma análise que considera a probabilidade de um instrumento financeiro retornar ao status de inadimplência após "cura".

Segmentação (agrupamento de ativos financeiros para cálculo coletivo de perdas esperadas)

Conforme mencionado na Nota 3, o SFB calcula suas perdas esperadas em bases coletivas para todas as suas exposições originadas de créditos a clientes.

O SFB agrupa essas exposições através de critérios de operação que possuem características semelhantes de risco de crédito, baseando-se em uma combinação de fatores internos, sendo eles:

- Tipo de contraparte (pessoa física ou pessoa jurídica); e
- Tipo de produto (produtos parcelados, produtos rotativos, operações de crédito consignado).

• Mensuração do risco de crédito

Para atendimento ao IFRS 9, o SFB deve mensurar as perdas esperadas considerando os seguintes parâmetros de risco de crédito:

- Probabilidade de inadimplência (*probability of default* – PD), considerando a situação econômica corrente e previsões de alterações nas condições econômicas e de mercado que afetem o risco de crédito, durante o seu prazo esperado (visão *forward looking*);
- Perda em caso de inadimplência (*loss given default* - LGD); e
- Exposição no momento da inadimplência (*exposure at default* - EAD).

A provisão para perdas esperadas é determinada aplicando-se os percentuais de PD e LGD sobre a EAD (base de cálculo da provisão para perdas esperadas).

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

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

www.banestes.com.br

Probabilidade de inadimplência (probability of default – PD)

O SFB possui um modelo interno de atribuição de classificações de risco de crédito (*ratings*) a seus clientes e de probabilidades de inadimplência (PD). O modelo incorpora informações qualitativas e quantitativas e, em adição a informações específicas do cliente, são utilizadas informações externas suplementares que podem afetar o comportamento do cliente.

Os empréstimos e adiantamentos a clientes de varejo compreendem créditos pessoais, operações com cartões de crédito e cheque especial sem garantias. Essas operações recebem uma classificação de risco através de um modelo de *credit score* interno, que utiliza como parâmetros principais:

Para clientes que são pessoas físicas:

- Tipo de produto;
- Tempo de relacionamento;
- Identificação de restritivo externo;
- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;
- Idade do cliente; e
- Renda.

Para clientes que são pessoas jurídicas:

- Tipo de produto;
- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;
- Tempo de fundação da empresa;
- Faturamento anual;
- Identificação de restritivo externo; e
- Tempo de relacionamento.

A definição das classificações internas de risco de crédito está definida conforme a seguir:

Pessoa Física	
Rating	Qualidade
A	Boa
B	Normal
C	Normal
D	Requer atenção
E	Requer atenção
F	Baixa qualidade
Pessoa Jurídica	
Rating	Qualidade
A	Boa
B	Normal
C	Normal
D	Requer atenção
E	Baixa qualidade

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

Rating	31/12/2022	31/12/2021
A	626.412	483.841
B	921.962	505.414
C	1.829.155	1.556.729
D	1.221.719	956.044
E	1.542.814	1.245.452
F	1.803.954	1.637.051
Total	7.946.016	6.384.531

Quando aplicável, também são utilizadas as classificações de risco de crédito atribuídas por agências de *ratings*, principalmente em operações que têm como contraparte outras instituições financeiras (empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, operações de compra com compromisso de revenda e instrumentos de dívida privados), governo federal (instrumentos de dívida públicos) e outras entidades privadas (instrumentos de dívida privados).

Perda em caso de inadimplência (LGD)

A LGD é a perda surgida na hipótese de inadimplência. O cálculo de LGD baseia-se nas baixas líquidas de empréstimos inadimplentes.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Exposição no momento da inadimplência (EAD)

A EAD representa o valor contábil bruto dos instrumentos financeiros sujeitos ao cálculo das perdas esperadas (PE). Para os limites de crédito concedidos e não utilizados, a exposição na inadimplência é prevista levando em consideração o saldo utilizado e adicionando um "fator de conversão de crédito" que considera a utilização esperada do limite restante até o momento da inadimplência. Essas premissas variam por tipo de produto, com base na análise dos dados de inadimplência recentes do SFB.

Informações prospectivas (visão forward looking)

Nos modelos de PE, o SFB utiliza informações macroeconômicas prospectivas, sendo o IPCA e a SELIC as principais, conforme demonstrado no quadro abaixo.

Segmento	Variável macroeconômica	Projeção utilizada
Pessoa Física - Produtos Rotativos	IPCA para os próximos 4 meses	0.50% a.m
Pessoa Física - Crédito Consignado	SELIC para os próximos 6 meses	5.50% a.a
Pessoa Física - Produtos Parcelados	IPCA para o próximo mês	0.61% a.m
Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos	IPCA para os próximos 4 meses	0.50% a.m
	SELIC para os próximos 7 meses	5.50% a.a.
Pessoa Jurídica - Produtos Parcelados	SELIC para os próximos 3 meses	5.00% a.a.

Outras considerações prospectivas que não foram incorporadas, como o impacto de quaisquer mudanças regulatórias, legislativas ou políticas, também foram consideradas, mas não são vistas como tendo um impacto material e, portanto, nenhum ajuste por *impairment* foi feito para esses fatores. Isso é revisado e monitorado no que tange à adequação trimestralmente.

Apresentamos abaixo as mudanças no *impairment* em 31 de dezembro de 2022, que seriam o resultado razoável de possíveis mudanças nas premissas de variáveis econômicas utilizadas pelo SFB:

Pessoa física – produtos rotativos		PD	% relativo
IPCA	Base	0,7149%	0,00%
	Piora 1%	0,7152%	0,05%
	Melhora 1%	0,7146%	-0,05%
Pessoa física – crédito consignado		PD	% relativo
SELIC	Base	1,0931%	0,00%
	Piora 1%	1,0935%	0,04%
	Melhora 1%	1,0927%	-0,04%
Pessoa física – produtos parcelados		PD	% relativo
IPCA	Base	4,6063%	0,00%
	Piora 1%	4,6071%	0,02%
	Melhora 1%	4,6055%	-0,02%
Pessoa jurídica – produtos rotativos		PD	% relativo
IPCA	Base	1,4705%	0,00%
	Piora 1%	1,4713%	0,06%
	Melhora 1%	1,4696%	-0,06%
SELIC	Base	1,4705%	0,00%
	Piora 1%	1,4725%	0,14%
	Melhora 1%	1,4685%	-0,14%
Pessoa jurídica – produtos parcelados		PD	% relativo
SELIC	Base	3,1773%	0,00%
	Piora 1%	3,1904%	0,41%
	Melhora 1%	3,1642%	-0,41%

Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é definido como:

- A possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O BANESTES possui uma Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez, que representa um conjunto de diretrizes que tem como objetivo estabelecer procedimentos destinados a manter a exposição ao Risco de Liquidez em níveis considerados aceitáveis pela Instituição, em

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

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

www.banestes.com.br

conformidade com os termos da Declaração de Appetite por Riscos - RAS, e ainda subsidiar a alta administração a traçar políticas de investimentos eficientes.

Salienta-se ainda que, a fim de auxiliar no controle da liquidez do Banco, para realização de qualquer negócio via Mesa de Operações do BANESTES, são observadas as orientações da Política de Investimento Financeiro do BANESTES e dos normativos internos e externos pertinentes ao assunto. Já com relação aos Títulos Públicos Federais, Títulos Privados e Cotas de Fundos de Investimento, somente são realizadas compras ou vendas desde que estejam dentro dos parâmetros de alçadas e limites operacionais aprovados pelo Comitê de Mercado.

Prazos Contratuais Residuais de Ativos e Passivos Financeiros

A tabela a seguir mostra os fluxos de caixa referentes aos ativos e passivos financeiros do BANESTES. Os fluxos de caixa que o BANESTES estima para esses instrumentos são apurados de acordo com base em expectativas de realização e resgates dos valores futuros.

	31/12/2022				31/12/2021			
	Valor	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias
Ativo Total	37.871.585	10.635.161	2.921.988	24.314.436	34.167.248	15.468.519	3.552.213	15.146.516
Passivos não Derivativos	35.221.021	22.719.379	485.342	12.016.300	30.380.285	19.555.360	401.148	10.423.777
Depósitos de Instit. Financeiras	14.086.053	13.948.084	137.969	-	12.062.652	11.955.435	107.217	-
Depósitos de Clientes	20.636.386	8.502.694	128.318	12.005.374	18.030.801	7.423.491	189.725	10.417.585
Emissão de Títulos	356.122	148.195	207.927	-	223.474	128.775	94.699	-
Outros passivos financeiros	142.460	120.406	11.128	10.926	63.358	47.659	9.507	6.192

Risco de Mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, do câmbio, dos preços das ações e dos preços de *commodities*, em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativas e passivas da Instituição.

Para o gerenciamento de risco de mercado da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória (posições da carteira *Trading* mais as exposições em moedas estrangeiras e *commodities* da carteira *Banking*) utilizam-se, respectivamente, a metodologia VaR (*Value at Risk* - Valor em Risco), considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias, sendo que as volatilidades são apuradas por meio de um modelo de alisamento exponencial - EWMA (Médias Móveis Exponencialmente Ponderadas), e as metodologias definidas pelo Bacen para os riscos das posições sujeitas à variação nas taxas de juros, às exposições em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial, *commodities* e ações, que inclui o risco apurado pela metodologia VaR paramétrico para as operações prefixadas em reais, considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias. As volatilidades e correlações utilizadas para a apuração da parcela de risco referente às exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas da carteira de negociação são extraídas do sítio eletrônico do Bacen. Esse gerenciamento da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória é realizado diariamente. Na mensuração do risco de mercado, as posições classificadas na carteira de negociação são marcadas a mercado utilizando metodologias de avaliação a mercado ou de avaliação por modelo de apreçamento amplamente aceitas no mercado.

O risco de taxas de juros da carteira bancária (*Banking*) é apurado pela abordagem de valor econômico (*Economic Value of Equity* - EVE), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados nesta carteira, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição, e pela abordagem de resultado de intermediação financeira (*Net Interest Income* - NII), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição.

Exposição ao Risco**Carteira de Negociação**

Consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas com intenção de negociação ou destinadas a *hedge* de outros instrumentos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitas à limitação da sua negociabilidade. As operações detidas com intenção de negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefícios dos movimentos de preços, efetivos ou esperados, ou realização de arbitragem.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Exposição ao risco de mercado – Carteira de *Trading* e *Banking*

Apresentamos a seguir os valores médio, máximo e mínimo do VaR das operações prefixadas da carteira de negociação (VaR PRE), de todas as operações da carteira de negociação (VaR *Trading*) e das operações classificadas tanto na carteira de negociação quanto das operações classificadas na carteira bancária (VaR Global), nos quais foram considerados o intervalo de confiança de 99% e o horizonte de tempo de 10 dias. O risco de taxas de juros da carteira bancária é apurado considerando tanto a abordagem de valor econômico (*Economic Value of Equity* - EVE) quanto a abordagem de resultado de intermediação financeira (*Net Interest Income* – NII):

	31/12/2022				31/12/2021			
	Mínimo	Média	Máximo	31/12/2022	Mínimo	Média	Máximo	31/12/2021
VaR PRE	1	3.306	10.209	1	101	3.908	15.085	5.425
VaR <i>Trading</i>	1.859	4.394	11.270	2.235	462	5.209	15.125	9.695
<i>Banking</i> (ΔEVE)	361.838	366.088	370.750	370.750	231.026	264.419	399.362	250.554
VaR Global	54.231	138.132	198.229	161.934	48.524	89.250	186.922	131.577

Posição de Contas Sujeitas a Risco de Moedas

	Dólar	Euro	Outras	Total
Ativo				
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.821	24	6	1.851
Total	1.821	24	6	1.851
Passivo				
Recursos de Instituições Financeiras	98	-	-	98
Total	98	-	-	98
Posição Líquida	1.723	24	6	1.753

Análise de Sensibilidade

A análise de sensibilidade é um instrumento que permite a mensuração do impacto das variações de mercado, tais como, taxa de juros, cotações de moedas, ações e fundos de investimentos sobre os instrumentos financeiros do BANESTES.

Trimestralmente, é realizada a análise de sensibilidade das exposições financeiras da carteira de negociação (*Trading*) e da carteira bancária (*Banking*) sujeitas ao risco de mercado.

Essas análises de sensibilidade são realizadas a partir da construção dos seguintes cenários que apresentam condições que poderiam afetar negativamente as posições:

Cenário 1: Situação provável: adotada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Cenário 2: Situação possível: adotada como premissa a deterioração de 25% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Cenário 3: Situação remota: adotada como premissa a deterioração de 50% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

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

Análise de Sensibilidade (Carteira *Trading* e *Banking*)

Fatores de Risco	31/12/2022			31/12/2021		
	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa de Juros Prefixada (PRE)	(3.455)	(85.805)	(170.015)	(7.131)	(177.230)	(352.690)
IPCA	(1.302)	(31.525)	(61.327)	(1.019)	(25.060)	(49.418)
Dólar	(7)	(169)	(339)	(10)	(257)	(513)
Euro	-	(6)	(12)	(11)	(279)	(558)
Libra Esterlina	-	(1)	(3)	-	(2)	(3)

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

Cabe mencionar que as carteiras *Trading* e *Banking* analisadas são compostas por títulos públicos e privados classificados contabilmente como valor justo por meio de outros resultados abrangentes, moedas estrangeiras classificados contabilmente como Caixa e Equivalentes de Caixa e Outros Ativos/Passivos e cotas de fundos de investimento classificados contabilmente como em valor justo através do resultado.

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

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

www.banestes.com.br

O valor de exposição líquida desses elementos que compõem a carteira *Trading* e *Banking* submetidas à análise de sensibilidade encontram-se na tabela a seguir:

	31/12/2022	31/12/2021
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	14.627.472	6.835.861
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	617.770	652.667
Caixa e Equiv. de Caixa/ Depósitos interfinanceiros/Outros Ativos/ Passivos c/caract.de <i>trading</i>	708	2.149

Gerenciamento de Capital

Visando adotar uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado, o BANESTES instituiu a sua Política de Gerenciamento de Capital, que representa um conjunto de ações elaboradas considerando os objetivos estratégicos da organização que, por meio de um processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, ou seja, do Patrimônio de Referência, visa avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos de crédito, mercado e operacional ao qual está sujeita, além de elaborar um planejamento de metas e de necessidades de capital.

Destaca-se ainda que a estrutura de gerenciamento de capital do BANESTES prevê mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela Instituição, adoção de um plano de capital abrangendo o horizonte mínimo de três anos, realização de simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e avaliação de seus impactos no capital, bem como a elaboração de relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração.

Alocação de Capital

O conceito de Patrimônio de Referência foi instituído pelo Acordo da Basileia, implementado no Brasil pela Resolução CMN n.º 2.099/1994. O PR consiste no somatório do Nível I e do Nível II e representa a base de cálculo para verificar se o patrimônio de referência exigido está sendo observado.

Para a apuração do risco de crédito, os cálculos são realizados seguindo os preceitos da Circular n.º 3.644/2013 do Banco Central do Brasil, na qual os ativos são ponderados por fatores que variam de 0% a 1.250%. Essa Circular estabelece um conjunto de regras para cálculo da Parcela dos Ativos Ponderados pelo Risco para Cobertura do Risco de Crédito – RWAcpad para as operações de crédito, levando em consideração os instrumentos mitigadores de risco, e para os demais ativos e despesas registradas no ativo da Instituição. Estabelece também as regras para cálculo do RWAcpad para os compromissos, como, por exemplo, no caso de cartão de crédito, cheque especial e conta garantida.

Por intermédio desses cálculos, o SFB gera as suas análises que o auxiliam a manter o patrimônio de referência compatível com o grau de risco de seus ativos, estando sempre alinhado a um índice mínimo de 10,5% conforme regulamento do Banco Central do Brasil.

Conforme Resolução n.º. 4.955/2021, o Patrimônio de Referência deve ser apurado com base no Conglomerado Prudencial.

Informamos os principais indicadores do BANESTES referente ao período findo em 31 de dezembro de 2022, calculado em conformidade com o Novo Acordo de Basileia:

	Banestes Consolidado Prudencial(*)	
	31/12/2022	31/12/2021
Capital Principal	2.035.292	1.889.666
(-) Redução Ajustes Prudenciais	(177.499)	(147.624)
Ativos Intangíveis	(177.499)	(147.624)
Patrimônio de Referência (PR)(Nível 1 + Nível 2)	1.857.793	1.742.042
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	10.554.610	9.369.157
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	1.732.855	1.513.381
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAm pad)	131.072	301.856
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	12.418.537	11.184.394
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	183.097	373.048
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,96%	15,58%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	370.750	250.554

(*) BANESTES Conglomerado Prudencial - composto pelas instituições financeiras BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. preparado segundo norma contábil do Bacen (BrGaap).

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

² ACP - Adicional de Capital Principal

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

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

www.banestes.com.br

6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS

Informações por segmento de negócios são apresentadas seguindo os segmentos definidos e utilizados pela Administração do SFB para gerenciar os negócios, bem como para a geração de relatórios gerenciais internos.

O SFB está dividido em dois segmentos:

- Financeiro: engloba os negócios das carteiras do Banco Múltiplo, da Gestão de Ativos que opera com as atividades de gestão de fundos do SFB e das atividades de administração e intermediação de títulos e valores mobiliários.
- Seguros: envolve as transações de seguros nos diversos ramos e previdência privada realizados com terceiros, pessoas físicas e jurídicas, além das atividades de administração e intermediação de seguros, previdência e capitalização.

As informações por segmento de negócios correspondentes aos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são as seguintes:

Demonstração do Resultado do Período por Segmento**Em 31 de dezembro de 2022:**

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	1.177.389	22.190	40	1.199.619
Resultado de Prestação de Serviços (1)	257.063	(20.338)	(6.262)	230.463
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	-	15	(207)	(192)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	46.919	-	-	46.919
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	103.500	(176)	103.324
Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial	33	-	-	33
Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(139.215)	-	-	(139.215)
Despesas de Pessoal (1)	(462.153)	(30.068)	-	(492.221)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	93	13.675	-	13.768
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	73.446	-	(73.446)	-
Provisões	(49.614)	(241)	-	(49.855)
Despesas Tributárias	(89.321)	(11.706)	-	(101.027)
Outras Despesas Administrativas (2)	(284.088)	(12.605)	6.161	(290.532)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	(13.302)	1.032	276	(11.994)
Resultado Antes dos Impostos	517.250	65.454	(73.614)	509.090
Impostos Correntes e Diferidos	(140.290)	(23.004)	-	(163.294)
Resultado Líquido do Exercício	376.960	42.450	(73.614)	345.796
Resultado do Exercício Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	376.960	42.450	(73.614)	345.796
Total do Ativo	36.722.809	367.874	(284.705)	36.805.978
Passivo	34.676.226	231.935	(94.362)	34.813.799

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Em 31 de dezembro de 2021:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	891.844	13.454	547	905.845
Resultado de Prestação de Serviços (1)	260.149	(12.341)	(5.044)	242.764
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	428	(53)	(423)	(48)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	11.859	(13)	-	11.846
Resultado de Seguros e Previdência (1)	(629)	59.229	(298)	58.302
Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial	78	-	-	78
Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(92.387)	(4)	-	(92.391)
Despesas de Pessoal (1)	(397.268)	(25.216)	4	(422.480)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	1.731	11.775	-	13.506
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	38.344	-	(38.344)	-
Provisões	(27.707)	(381)	-	(28.088)
Despesas Tributárias	(76.631)	(7.024)	-	(83.655)
Outras Despesas Administrativas (2)	(245.571)	(12.893)	5.826	(252.638)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	(14.292)	1.371	2.468	(10.453)
Resultado Antes dos Impostos	349.948	27.904	(35.264)	342.588
Impostos Correntes e Diferidos	(101.768)	(10.296)	-	(112.064)
Resultado Líquido do Exercício	248.180	17.608	(35.264)	230.524
Resultado do Exercício Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	248.180	17.608	(35.264)	230.524
Total do Ativo	34.031.257	288.357	(291.247)	34.028.367
Passivo	32.139.506	132.149	(76.771)	32.194.884

As eliminações entre o BANESTES S.A. e as empresas controladas referem-se:

- (1) Ao convênio de cooperação técnica cobrados de acordo com contratos mantidos entre as partes e pela utilização de estrutura física e de pessoal para as operações de corretagens, capitalização e seguros.
- (2) Aos lucros das Controladas, Juros sobre Capital Próprio e Dividendos recebidos pelas empresas, taxa de administração do FUNDO VGBL e resultado com imóveis.

7. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS DE HIERARQUIAS

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

Nível 1: Instrumentos financeiros a valor justo, determinados com base em cotações públicas de preços em mercados ativos, incluem títulos da dívida pública e ações de companhias abertas.

Nível 2: *inputs*, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

Nível 3: registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 o SFB não possui instrumentos financeiros classificados nesse nível.

Na utilização de dados observáveis de mercado, assume-se que os mercados em que o SFB atua estão operando de forma eficiente e consequentemente, esses dados são representativos.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	31/12/2022			31/12/2021		
	Valor Justo			Valor Justo		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	-	627.970	627.970	5.367	732.733	738.100
Cotas de Fundos de Investimento	-	627.970	627.970	-	732.733	732.733
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	-	-	5.367	-	5.367
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	14.137.097	490.374	14.627.471	6.144.051	609.873	6.753.924
Cotas de Fundos de Investimento	-	33.943	33.943	-	14.979	14.979
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	12.702.758	-	12.702.758	4.594.463	-	4.594.463
Letras Financeiras	-	277.954	277.954	-	582.036	582.036
Debêntures	1.434.339	178.477	1.612.816	1.549.588	12.858	1.562.446

Não houve transferências de níveis entre os ativos financeiros para os períodos apresentados.

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

8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO

Classificação contábil e valor justo - a tabela a seguir apresenta a classificação do Sistema Financeiro BANESTES das classes de ativos e passivos financeiros e o seu valor justo.

	31/12/2022				31/12/2021			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total do Valor Justo	Nível I	Nível II		Total do Valor Justo	Nível I	Nível II
Instrumentos de Dívida	6.386.906	6.307.400	5.147.613	1.159.787	6.021.138	5.922.110	5.313.303	608.807
Créditos a Inst. Financeiras	5.119.183	5.119.183	-	5.119.183	12.260.196	12.260.196	-	12.260.196
Empréstimos e Recebíveis	7.574.347	7.574.347	-	7.574.347	6.015.353	6.015.353	-	6.015.353
Depósitos de Clientes (1)	20.180.304	20.178.552	-	20.178.552	18.295.608	18.294.256	-	18.294.256
Recursos de Inst.Financeiras(2)	12.573.327	12.573.327	-	12.573.327	12.293.903	12.293.903	-	12.293.903
Títulos de Dívida Emitidos	417.257	417.257	-	417.257	224.434	224.434	-	224.434

(1) Referem-se a depósitos à vista, poupança e a prazo.

(2) Recursos de Instituições Financeiras referem-se a operações compromissadas de liquidez imediata, depósitos e repasses.

9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL

a. Caixa e Equivalentes de Caixa

	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	177.015	255.031
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (*)	4.289.237	5.305.645
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	942.032	1.540.797
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.235.281	2.789.111
Notas do Tesouro Nacional - NTN	2.111.924	975.737
Total	4.466.252	5.560.676

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

b. Reservas no Banco Central

Estão compostas por créditos vinculados representados por cumprimento da exigibilidade dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos de poupança e outros depósitos, como demonstrado a seguir:

	Forma de Remuneração	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	147.825	207.832
Depósitos de Poupança	Índice de Poupança	735.908	593.545
Pagamentos Instantâneos – PIX	Sem Remuneração	54.796	28.568
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	47.247	-
Total		985.776	829.945

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

a. Classificação

	31/12/2022				31/12/2021			
	Mensurados ao Valor Justo por meio do Resultado	Mensurados ao Valor Justo por meio de Outros Resultado Abrangentes	Mensurados ao Custo Amortizado	Total	Mensurados ao Valor Justo por meio do Resultado	Mensurados ao Valor Justo por meio de Outros Resultado Abrangentes	Mensurados ao Custo Amortizado	Total
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	12.702.758	9.359.389	22.062.147	5.367	4.594.463	16.288.934	20.888.764
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	277.954	1.563.018	1.840.972	-	582.036	1.696.962	2.278.998
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimentos	627.970	33.943	-	661.913	732.733	14.979	-	747.712
Debêntures Certif. de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	1.612.816	518.199	2.131.015	-	1.562.446	231.557	1.794.003
Outros Títulos	-	-	70.889	70.889	-	-	72.493	72.493
Perda de Valor Recuperável - Impairment	-	-	3	3	-	-	3	3
	-	(6.845)	(5.409)	(12.254)	-	(3.160)	(8.615)	(11.775)
Total	627.970	14.620.626	11.506.089	26.754.685	738.100	6.750.764	18.281.334	25.770.198

b. Ganhos e Perdas não Realizados de Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes

	Ganho	Perda	Impostos	Saldo	Saldo
	Não Realizado			31/12/2022	31/12/2021
Instrumento de Dívida e Patrimônio	7.470	(24.994)	6.491	(11.033)	(9.239)

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

Ativos financeiros ao VJORA	31/12/2022				31/12/2021			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Instrumento de Dívida e Patrimônio	(6.845)	-	-	(6.845)	(3.160)	-	-	(3.160)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	(5.775)	-	-	(5.775)	(2.031)	-	-	(2.031)
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	(37)	-	-	(37)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(181)	-	-	(181)	(78)	-	-	(78)
Debêntures	(758)	-	-	(758)	(740)	-	-	(740)
Letras Financeiras	(131)	-	-	(131)	(274)	-	-	(274)
Total	(6.845)	-	-	(6.845)	(3.160)	-	-	(3.160)

Ativos financeiros ao custo amortizado	31/12/2022				31/12/2021			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	(2.407)	-	-	(2.407)	(5.789)	-	-	(5.789)
Aplicações no Mercado Aberto	(2.016)	-	-	(2.016)	(5.168)	-	-	(5.168)
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	(391)	-	-	(391)	(621)	-	-	(621)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio	(3.002)	-	-	(3.002)	(2.826)	-	-	(2.826)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	(1.993)	-	-	(1.993)	(2.027)	-	-	(2.027)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(326)	-	-	(326)	(377)	-	-	(377)
Títulos Públicos Federais - CVS	(62)	-	-	(62)	(76)	-	-	(76)
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	(33)	-	-	(33)	(34)	-	-	(34)
Debêntures	(244)	-	-	(244)	(109)	-	-	(109)
Letras Financeiras	(344)	-	-	(344)	(203)	-	-	(203)
Total	(5.409)	-	-	(5.409)	(8.615)	-	-	(8.615)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

d. Movimentação do *Impairment* dos Instrumentos de Dívidas e Crédito a Instituições Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022:

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

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(5.789)	-	-	(5.789)
Novos ativos financeiros originados	(20.500)	-	-	(20.500)
Estorno de provisão de operações liquidadas	23.906	-	-	23.906
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(24)	-	-	(24)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(2.407)	-	-	(2.407)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(2.826)	-	-	(2.826)
Transferência do Estágio 1 para Estágio 3	(456)	-	-	(456)
Novos ativos financeiros originados	(1.448)	-	-	(1.448)
Estorno de provisão de operações liquidadas	763	-	-	763
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	965	-	-	965
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(3.002)	-	-	(3.002)

Em 31 de dezembro de 2021:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(15)	-	-	(15)
Estorno de provisão de operações liquidadas	15	-	-	15
Saldos em 31 de dezembro de 2021	-	-	-	-
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(3.183)	-	-	(3.183)
Novos ativos financeiros originados	(104)	-	-	(104)
Estorno de provisão de operações liquidadas	247	-	-	247
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(120)	-	-	(120)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(3.160)	-	-	(3.160)

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(5.043)	-	-	(5.043)
Novos ativos financeiros originados	(5.561)	-	-	(5.561)
Estorno de provisão de operações liquidadas	4.826	-	-	4.826
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(11)	-	-	(11)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(5.789)	-	-	(5.789)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(2.612)	-	-	(2.612)
Novos ativos financeiros originados	(606)	-	-	(606)
Estorno de provisão de operações liquidadas	148	-	-	148
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	244	-	-	244
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(2.826)	-	-	(2.826)

e. Ativos Financeiros Vinculados

Refere-se a ativos vinculados à garantia de certas operações de câmbio, operações de cartão de crédito e operações de seguro.

	31/12/2022	31/12/2021
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	98.531	117.481
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	98.531	117.481
Vinculados a Provisões Técnicas de Seguros - Nota 22.c	126.119	93.142
Títulos de Renda Fixa - Públicos	126.119	93.142

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS

	31/12/2022			31/12/2021		
	Bruto	Impairment	Líquido	Bruto	Impairment	Líquido
Cartões	556.640	29.563	527.077	471.182	23.278	447.904
Crédito comercial	2.539.855	173.231	2.366.624	2.206.339	184.948	2.021.391
Imobiliário	1.385.465	29.324	1.356.141	906.886	18.309	888.577
Industrial	3.987	122	3.865	12.922	1.178	11.744
Leasing Financeiro	2	-	2	220	4	216
Pessoal	2.857.993	48.875	2.809.118	2.342.014	43.465	2.298.549
Renegociação	259.568	84.895	174.673	275.482	94.184	181.298
Rural	342.506	5.659	336.847	169.486	3.812	165.674
Total	7.946.016	371.669	7.574.347	6.384.531	369.178	6.015.353

Movimentação do Impairment

Em 31 de dezembro de 2022:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2021	45.674	200.389	123.115	369.178
Movimentos com impactos no resultado:				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(6.195)	31.002	-	24.807
Estágio 1 para o Estágio 3	(1.816)	-	42.308	40.492
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(23.799)	55.468	31.669
Estágio 2 para o Estágio 1	4.300	(56.389)	-	(52.089)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	2.055	(8.900)	(6.845)
Estágio 3 para o Estágio 1	62	-	(4.114)	(4.052)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	18.631	79.964	40.366	138.961
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	(14.086)	(55.955)	(2.931)	(72.972)
Estorno de provisão de contratos liquidados	(4.600)	(17.997)	(74.883)	(97.480)
Total dos movimentos com impactos no resultado	41.970	159.270	170.429	371.669
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2022	41.970	159.270	170.429	371.669

Em 31 de dezembro de 2021:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2020	40.379	123.105	141.454	304.938
Movimentos com impactos no resultado:				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(2.819)	18.726	-	15.907
Estágio 1 para o Estágio 3	(759)	-	22.481	21.722
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(7.694)	26.659	18.965
Estágio 2 para o Estágio 1	4.284	(36.419)	-	(32.135)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	2.898	(14.671)	(11.773)
Estágio 3 para o Estágio 1	141	-	(5.337)	(5.196)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	18.436	135.428	28.510	182.374
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	(8.204)	(16.641)	(2.423)	(27.268)
Estorno de provisão de contratos liquidados	(5.784)	(19.014)	(73.558)	(98.356)
Total dos movimentos com impactos no resultado	45.674	200.389	123.115	369.178
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2021	45.674	200.389	123.115	369.178

Composição por vencimento

	31/12/2022	31/12/2021
Total Vencimento e Direcionamento dos Empréstimos e Recebíveis	7.946.016	6.384.531
Prestações Vencidas	83.011	69.485
A partir de 15 dias	83.011	69.485
Prestações a Vencer	7.863.005	6.315.046
Até 90 dias	922.044	843.680
De 91 a 360 dias	1.758.088	1.361.107
Acima de 360 dias	5.182.873	4.110.259

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS

12.1. Impostos Correntes e Diferidos

	31/12/2022		31/12/2021	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Trib. e Participações	547.726	547.726	436.522	436.522
Encargo de Imp. de Renda e Contr. Social às Alíquotas Vigentes	(136.932)	(109.545)	(109.131)	(109.130)
Ajustes aos Encargos de Imposto de Renda e Contr. Social				
Juros sobre o Capital Próprio	31.992	26.181	20.945	19.145
Resultado de Equivalência Patrimonial	18.351	14.008	8.835	7.936
Adições (exclusões) de caráter permanente	3.344	7.534	2.213	16.119
Adições (exclusões) de caráter temporário	(17.693)	(14.302)	3.278	2.962
Total dos Valores Devidos	(100.938)	(76.124)	(73.860)	(62.968)
Realização da Reserva de Reavaliação	37	30	80	68
Incentivos Fiscais	2.808	-	3.507	-
Despesa de Imp. de Renda e Contr. Social Corrente	(98.093)	(76.094)	(70.273)	(62.900)
Receitas (Despesas) de Imp. De Renda e Contr. Social Diferida	455	380	495	401
Ativo Fiscal Diferido	8.327	1.627	7.923	11.205
Insuficiência (Superveniência) de Depreciação Arrend. Mercantil	104	-	1.085	-
Total da Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	(89.207)	(74.087)	(60.770)	(51.294)

12.2. Movimentação dos Saldos do Crédito Tributário

	Saldo em 31/12/2021	Constituição (Realização)	Saldo em 31/12/2022
Refletidos no Resultado			
Diferenças Temporárias			
Provisão para Devedores Duvidosos	191.788	11.890	203.678
Ações Trabalhistas	25.070	3.431	28.501
Ações Cíveis	29.219	755	29.974
Contingências Fiscais	24.089	229	24.318
Outras Contingências	12.258	1.692	13.950
Ajustes de IFRS*	1.207	(3.338)	(2.131)
Total de Adições Temporárias	283.631	14.659	298.290
Crédito Tributário Não Corrente	1.219	(276)	943
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	284.850	14.383	299.233
Refletidos no Patrimônio Líquido			
Ajustes ao Valor Justo – VJORA	14.056	249	14.305
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	14.056	249	14.305
Total Geral dos Créditos Tributários	298.906	14.632	313.538
Total dos Créditos Tributários Ativos	298.906	14.632	313.538

(*) Composto pelo efeito fiscal dos ajustes em IFRS.

a. Saldos da Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos e sua Movimentação

	Saldo em 31/12/2021	Constituição (Realização)	Saldo em 31/12/2022
Refletidos no Resultado			
Superveniência de Depreciação de <i>Leasing</i>	110	(104)	6
Diferenças Temporárias	20.969	(4.496)	16.473
Refletidos no Patrimônio Líquido			
Ajustes ao Valor Justo - Tít. Disp. P/Venda	-	8.535	8.535
Reserva de Reavaliação de Imóveis	684	(31)	653
Total Geral dos Débitos Tributários	21.763	3.904	25.667

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

b. Expectativa de Realização do Crédito Tributário

	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Ativado
2023	89.695	71.793	-	-	161.488
2024	33.588	26.814	-	-	60.402
2025	35.012	27.751	-	-	62.763
2026	2.448	1.959	-	-	4.407
2027	4.106	3.284	-	-	7.390
2028 a 2032	9.494	7.594	-	-	17.088
Total	174.343	139.195	-	-	313.538
Valor Presente (*)	148.482	118.561	-	-	267.043
Valor Presente em 31/12/2021	160.124	121.455	-	-	281.579

13. OUTROS ATIVOS

	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos Judiciais dados em Garantia	194.603	181.147
Depósitos Trabalhistas	50.607	41.704
Depósitos Cíveis	47.636	36.418
Depósitos Fiscais (Nota 20)	94.895	101.838
Depósitos de Sinistros	1.068	836
Outros Depósitos	397	351
Impostos e Contribuições a Compensar	21.671	3.605
Pagamentos a Ressarcir	18.002	8.547
Serviços Prestados a Receber	3.544	2.400
Adiantamentos e Antecipações Salariais	5.405	4.523
Adiantamentos para Pagamentos	26.441	23.574
Arrendamentos Operacionais a Receber	159	515
Despesas Antecipadas	12.471	9.609
Participações Pagas Antecipadamente	16.222	13.709
Relações Interfinanceiras e Interdependências (a)	115.219	108.556
Despesas de Comercialização Diferidas	22.644	11.775
Devedores Diversos - País	100.630	86.883
Outros Ativos	7.237	8.947
Total	544.248	463.790

a. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	Forma de Remuneração	31/12/2022	31/12/2021
Relações Interfinanceiras		115.179	107.696
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	118	180
Sistema Financeiro da Habitação		111.360	102.601
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice de Poupança	1.699	1.201
SFH - Fundo de Compensação das Variações Salariais	TR + Juros	121.375	113.114
Provisão p/ Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	3.701	4.915
Relações Interdependências		40	860
Total das Relações Interfinanceiras e Interdependências		115.219	108.556

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA

	31/12/2022	31/12/2021
Custo de aquisição		
Saldo no Início do Período	72.175	90.834
Aquisições	20.580	14.363
Alienações / Baixas	(30.324)	(35.875)
Transferências	-	2.853
Total	62.431	72.175
Desvalorização de Ativos Mantidos para Venda		
Saldo no Início do Período	(1.036)	(1.887)
Desvalorização	(50)	(25)
Baixas / Alienações	252	886
Transferências	-	(10)
Total	(834)	(1.036)
Resultado Líquido	61.597	71.139

15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS

	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros	Imobilizado de Arrendamento(*)	Total
Custo de Aquisição								
Saldo em 31/12/2021	12.855	40.146	25.019	99.373	18.825	7.515	142.250	345.983
Aquisições	-	3.653	13.200	1.470	23.844	370	21.642	64.179
Alienações/ Baixas	(632)	(1.849)	(1.071)	(4.408)	(22.175)	(557)	(19.282)	(49.974)
Transferências	(1.024)	1.021	(8.117)	7.695	402	23	-	-
Saldo Final em 31/12/2022	11.199	42.971	29.031	104.130	20.896	7.351	144.610	360.188
Depreciação								
Saldo em 31/12/2021	(6.051)	(20.742)	(16.492)	(79.693)	(8.798)	(4.533)	(50.965)	(187.274)
Depreciação do Período	(198)	(3.530)	(1.317)	(11.791)	(1.722)	(1.004)	(23.031)	(42.593)
Baixas/Alienações	426	278	1.032	4.372	48	538	15.287	21.981
Transferências	221	(221)	-	-	-	-	-	-
Saldo Final em 31/12/2022	(5.602)	(24.215)	(16.777)	(87.112)	(10.472)	(4.999)	(58.709)	(207.886)
Saldo Líquido Final em 31/12/2022	5.597	18.756	12.254	17.018	10.424	2.352	85.901	152.302
Saldo Líquido em 31/12/2021	6.804	19.404	8.527	19.680	10.027	2.982	91.285	158.709

(*) O imobilizado de arrendamento é composto majoritariamente por contratos de aluguel de imóveis.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

16. ATIVOS INTANGÍVEIS

	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2021	128.062	9.157	79.005	27.782	244.006
Aquisições	811	477	30.569	35.669	67.526
Alienações / Baixas	(447)	-	(479)	(9)	(935)
Transferências	11.111	-	365	(11.476)	-
Saldo Final em 31/12/2022	139.537	9.634	109.460	51.966	310.597
Amortização					
Saldo em 31/12/2021	(50.709)	(5.584)	(36.458)	(9)	(92.760)
Amortização do período	(18.328)	(730)	(17.586)	-	(36.644)
Baixas / Alienações	225	-	7	9	241
Transferências	(12)	-	12	-	-
Saldo Final em 31/12/2022	(68.824)	(6.314)	(54.025)	-	(129.163)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2021	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixas / Alienações	-	-	-	-	-
Saldo Final em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Saldo Líquido Final em 31/12/2022	70.709	3.320	55.435	50.798	180.262
Saldo Líquido em 31/12/2021	77.349	3.573	42.547	26.605	150.074

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

17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO

	31/12/2022	31/12/2021
No País:	12.573.327	12.293.903
Depósitos à Vista	1.711	502
Operações Compromissadas	12.279.787	11.936.137
Obrigações por Repasses:	52.446	18.937
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	48.845	5.088
BNDES	30	1.749
Finame	3.565	12.099
Outras Instituições	6	1
Depósitos Interfinanceiros	239.383	338.327
Total	12.573.327	12.293.903
Composição por Vencimento		
Exigível à Vista	1.711	502
Exigível a Prazo	12.571.616	12.293.401
Até 90 dias	12.400.981	12.170.654
De 91 a 360 dias	160.449	117.129
Acima de 360 dias	10.186	5.618
Total	12.573.327	12.293.903

Os passivos financeiros denominados de "Recursos de instituições financeiras" são mensurados inicialmente ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado, utilizando-se do método da taxa efetiva de juros.

18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO

	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos à Vista	1.421.310	1.517.288
Depósitos a Prazo	14.563.078	12.499.570
Depósitos de Poupança	4.195.916	4.278.750
Total	20.180.304	18.295.608
Composição por prazo de vencimento		
Exigível à Vista	9.542.033	8.467.690
Exigível a Prazo	10.638.271	9.827.918
Até 90 dias	43.406	49.370
De 91 a 360 dias	146.265	190.066
Acima de 360 dias	10.448.600	9.588.482
Total	20.180.304	18.295.608

Os passivos financeiros denominados de "Depósitos de clientes" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

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

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

www.banestes.com.br

19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO

	31/12/2022	31/12/2021
Letras de Crédito Imobiliário	176.187	99.681
Letras de Agronegócio	241.070	124.753
Total	417.257	224.434
Composição por prazo de vencimento		
Até 90 dias	198.318	129.020
De 91 a 360 dias	218.898	95.354
Acima de 360 dias	41	60
Total	417.257	224.434

Os passivos financeiros denominados de "Títulos de dívida emitidos" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES**a. Ativos Contingentes**

Ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, a menos que a probabilidade de êxito seja praticamente certa. Não existem processos ativos cuja perspectiva de êxito é praticamente certa ou provável, que devam ser registrados.

b. Passivos Contingentes

O SFB é parte em processos judiciais de natureza cível, fiscal e trabalhista, decorrentes do curso normal de suas atividades.

As provisões foram constituídas considerando a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, para os processos com probabilidade de perda avaliada como provável.

A Administração do SFB entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos, cujo saldo e movimentação são as seguintes:

Natureza	31/12/2022					31/12/2021				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo no Início do Período	55.716	65.028	52.558	260	173.562	59.341	64.415	66.963	144	190.863
Constituições/Atualizações	32.044	8.864	14.597	1.095	56.600	32.534	7.938	3.221	629	44.322
Pagamentos/Reversões	(24.417)	(7.182)	(12.853)	(1.086)	(45.538)	(36.159)	(7.325)	(17.626)	(513)	(61.623)
Saldo no Final do Período	63.343	66.710	54.302	269	184.624	55.716	65.028	52.558	260	173.562

c. Processos Trabalhistas

São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando a obter indenizações de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Em 31 de dezembro de 2022, o SFB possuía provisão trabalhista de R\$ 63.343 sendo que se encontrava registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 45.800 e em depósito recursal a importância de R\$ 4.807.

d. Processos Cíveis

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

As questões discutidas nas ações normalmente não constituem eventos capazes de causarem impacto representativo no resultado econômico e financeiro da Instituição. Destas ações, 23,99% tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos estão limitados em 40 salários mínimos. O restante, 76,01% envolve ações que tramitam perante a Justiça Comum.

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

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

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

www.banestes.com.br

e. Processos Fiscais

O SFB discute judicialmente a exigência de alguns tributos originários de lançamentos, multas e autuações pelos órgãos fiscalizadores.

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

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

Natureza – Fiscal	31/12/2022		31/12/2021	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	9.621	53.713	20.226	63.245
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	38.013	38.013	25.149	35.378
Honorários - Diversas Ações	6.073	-	6.577	-
Outros	595	3.169	606	3.215
Total	54.302	94.895	52.558	101.838

(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.

O processo judicial que visava anular a NFLD 35.776.222-3 transitou em julgado parcialmente favorável ao BANESTES apenas com relação ao período abrangido pela decadência, sendo que o valor de R\$ 11.266 foi convertido em renda da União e foi feita a baixa da respectiva provisão contábil, e o do saldo remanescente do depósito judicial no valor de R\$ 632 foi levantado em favor do BANESTES.

As NFLDs nº 35.776.219-3 e 35.776.220-7 foram canceladas judicialmente e os depósitos judiciais correspondentes no montante total de R\$ 1.350 foram levantados em favor do BANESTES.

(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 8.200/1991, no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro.

f. Passivos Contingentes Classificados como Perdas Possíveis

O SFB mantém sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos, judiciais, cíveis e fiscais nos quais figura como “autor” ou “réu” e, amparada na opinião dos assessores jurídicos e/ou da Superintendência Jurídica, classifica as ações de acordo com sua probabilidade de perda. Nesse contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível, que não são reconhecidos contabilmente, estão demonstrados a seguir:

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, Resolução nº. 696 (demissão incentivada), supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 70.072.

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 370.584 sendo que as mais relevantes representam R\$ 83.877. As ações com pedidos baseados nos Planos Econômicos Collor, Bresser e Verão representam 6,62% e as que se baseiam em indenizações por danos morais e materiais equivalem a 7,50% do total.

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo e perfazem um montante de R\$ 92.196 referentes a questionamentos judiciais de cunho tributário.

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

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

www.banestes.com.br

21. OUTROS PASSIVOS

	31/12/2022	31/12/2021
Passivo de Contratos de Arrendamento (a)	90.430	95.390
Impostos a Recolher	43.836	26.328
Obrigações por Aquisição de Bens	40.554	31.624
Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento	134.854	163.686
Obrigações Sociais e Estatutárias	77.597	51.241
Operações de Cartões de Crédito	36.340	65.703
Pagamentos a Efetuar	69.504	61.591
Receita Diferida	6.150	9.766
Recursos em Trânsito de Terceiros	37.002	15.056
Relações Interfinanceiras	420.817	308.353
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	34	126
Credores por Recursos a Liberar	132.053	103.568
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	46.306	37.223
Obrigações por Transações de Pagamentos	28.753	59.300
Obrigações por Convênios Oficiais	22.155	18.612
Outros Passivos	98.023	57.743
Total	1.284.408	1.105.310
Total Passivo Circulante	1.186.607	1.005.312
Total Passivo Não Circulante	97.801	99.998

a. Composição de Vencimento do Passivo de Arrendamento

	31/12/2022	31/12/2021
até 1 ano	26.407	24.933
de 1 ano a 5 anos	57.209	61.088
acima de 5 anos	6.814	9.369
Total	90.430	95.390

22. OPERAÇÕES DE SEGUROS

O SFB, através de sua subsidiária BANESTES Seguros S.A. oferece ao mercado os produtos de seguros de danos e pessoas com a finalidade de assumir riscos e restabelecer o equilíbrio econômico do patrimônio afetado do segurado. Nesse segmento os clientes estão divididos principalmente entre os mercados pessoa física e pessoa jurídica. Os produtos são ofertados através das corretoras de seguros, conforme regulamentação da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

Na criação de novos produtos são consideradas as oportunidades de mercado, sendo elaborados através de Notas Técnicas, confeccionadas pelas áreas de produtos, sendo comercializados após aprovação da SUSEP.

Os produtos desenvolvidos são submetidos à Diretoria Operacional, onde todos os fluxos englobando visões operacional, comercial, jurídica, contábil, financeira, controles internos e tecnologia são analisados, discutidos e aprovados pelas diversas áreas envolvidas.

Também existem políticas de subscrição de riscos estabelecidas em cada segmento, assim como, limites técnicos atuariais por ramo e cobertura, os quais são controlados de forma sistêmica ou operacional.

O contrato de seguro firmado entre as partes visa garantir a proteção dos bens do cliente mediante o pagamento de prêmio. Ao segurado é garantida a proteção através de reposição ou reparação financeira predeterminadas, de danos que venham causar desestabilização patrimonial ou pessoal.

Em contraparte, a BANESTES Seguros S.A. constitui provisões técnicas por ela administradas, através de áreas especializadas da Seguradora, com o objetivo de reparar a perda do segurado em caso de ocorrência de sinistros dos riscos previstos.

Os riscos de seguros comercializados se dividem em Seguros de Danos e Seguros de Pessoas:

1. Seguros de Pessoas: incluem cobertura contra risco de morte e sobrevivência. No risco de morte garante-se, além da própria cobertura, riscos contra acidentes e invalidez. No risco de sobrevivência garante-se pagamento de rendas após período de capitalização, como forma de previdência complementar, através do produto VGBL.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

2. Seguros de Danos: garantem as perdas, danos ou responsabilidades sobre objetos e bens patrimoniais, excluída desta classificação os seguros do ramo vida.

Índice dos principais ramos de atuação:

Grupos de Ramos	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Automóvel	116.473	57.200	71,6	67,2	21,6	23,9
Pessoas (1)	142.093	116.165	41,2	58,3	17,4	17,2
Patrimonial (2)	7.190	5.998	2,9	3,2	36,1	31,0
Total	265.756	179.363	53,5	59,3	19,7	19,8

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

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

a. Composição das Provisões Técnicas – Seguros

	31/12/2022			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	89.808	6.026	3.985	99.819
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	3.297	89	20	3.406
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	30.039	10.488	57	40.584
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Suficientemente Avisados	149	636	-	785
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	1.877	7.379	4	9.260
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	1.298	196	9	1.503
Total das Provisões em 31/12/2022	126.468	24.814	4.075	155.357
Total das Provisões em 31/12/2021	56.427	27.138	3.163	86.728
Composição dos Ativos de Resseguro	-	256	-	256
Ativos de Resseguro de PPNG - Riscos Emitidos	-	252	-	252
Ativos de Resseguro de PPNG - RVNE	-	4	-	4
Ativos de Resseguro - Redutores	-	803	-	803
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	434	-	434
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	369	-	369
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2022	-	1.059	-	1.059
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2021	-	691	-	691
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2022	17.897	3.000	1.747	22.644
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2021	8.464	2.123	1.188	11.775

b. Movimentação das Provisões Técnicas

A movimentação das provisões técnicas - seguros, registrada no passivo circulante e passivo não circulante, está assim apresentada:

	Saldo 31/12/2021	Constituição	Reversões/ Pagamentos	Saldo 31/12/2022
Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG/RVE)	44.164	56.391	(736)	99.819
Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG/RVNE)	1.208	3.805	(1.608)	3.405
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	27.293	16.092	(2.801)	40.584
Provisão de Sinistros Ocorridos Não Suficient. Avisados (IBNER)	(731)	1.537	(20)	786
Provisão de Sinistros Ocorridos mas Não Avisados (IBNR)	7.056	2.448	(243)	9.261
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	877	1.252	(627)	1.502
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBaC)	6.861	353	(7.214)	-
Total das Provisões 31/12/2022	86.728	81.877	(13.248)	155.357
Total das Provisões em 31/12/2021	101.066	28.385	(42.723)	86.728

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

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

www.banestes.com.br

c. Ativos Vinculados para Cobertura das Provisões Técnicas - Seguros

	31/12/2022	31/12/2021
Provisões Técnicas		
Provisões Técnicas	155.357	86.728
Direitos Creditórios	(56.595)	(23.752)
Provisões referente ao ramo VGBL em fase de diferimento	-	(6.861)
Ativos de Resseguro - Redutores	(803)	(507)
Total a ser coberto das provisões técnicas líquido dos ativos redutores (A)	97.959	55.608
Necessidade de ativos líquidos (B)	10.746	6.214
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	126.119	93.142
Total (C)	126.119	93.142
Excedente de Garantia (C-A-B)	17.414	31.320

d. Custos de Aquisição Diferidos

Os custos de aquisição diferidos, basicamente, estão representados pelas comissões retidas diferidas para amortização proporcional ao reconhecimento da receita de prêmio ganho, ou seja, em função do decurso da vigência do risco, conforme normas de cálculos vigentes. Identificado para cada apólice/item estão assim representados:

	31/12/2022	31/12/2021
Auto	17.897	8.464
Pessoas	3.000	2.123
Patrimonial	1.747	1.188
Total	22.644	11.775

e. Riscos das Operações de Seguros

A Seguradora adota o Modelo das Três Linhas na gestão de riscos, que contempla a atuação integrada entre os gestores dos processos (proprietários dos riscos), gerência de riscos e controle, auditoria interna, prestadores externos de avaliação (auditorias externas), alta administração e órgãos de governança:

Os órgãos de governança e a alta administração são as principais partes interessadas atendidas pelo Modelo das Três Linhas e possuem melhor posição para ajudar a garantir que seja aplicado aos processos de gerenciamento de riscos e controle da organização.

Como primeira linha, o proprietário do risco é responsável por implementar ações que assegurem a conformidade de seus processos e o adequado gerenciamento dos riscos e controles.

Na segunda linha, a Gerência de Riscos e Controle, com a necessária autonomia, facilita e monitora o gerenciamento dos riscos, controles internos e conformidade, realizados pela primeira linha de forma a adequá-los ao apetite a riscos da Seguradora, bem como padroniza e capacita as áreas da Seguradora no entendimento das metodologias de riscos e controles internos.

Na terceira linha, a Auditoria Interna, com alto nível de independência, fornece aos órgãos de governança avaliações sobre a eficácia do gerenciamento de riscos e dos controles internos.

Os prestadores externos de avaliação são considerados linhas adicionais que fornecem avaliações independentes e objetivas às partes interessadas da organização.

A Seguradora define as estratégias e diretrizes para gestão dos riscos segregados em 8 categorias:

e.1 Crédito

Conforme definição da SUSEP, o risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, das suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, e/ou da desvalorização dos recebíveis decorrente da redução na classificação de risco do tomador ou contraparte. A Seguradora emite normas internas em conformidade com as regulamentações da SUSEP e CNSP. Essa medida visa garantir o cumprimento de suas políticas de investimentos com segurança e rentabilidade quanto aos ativos financeiros aplicados. Para o gerenciamento deste riscos, a Seguradora possui políticas e processos de monitoramento mensais que visam garantir que os limites não sejam excedidos.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Já o risco de crédito originado de prêmios de seguros a receber é considerado substancialmente baixo. Segundo legislação brasileira, as coberturas contratuais podem ser canceladas caso os pagamentos dos prêmios não sejam realizados dentro do prazo máximo de cobertura.

e.2 Subscrição

Possibilidade de ocorrência de perdas que contrariem as expectativas da Seguradora, associadas, diretamente ou indiretamente, às bases técnicas utilizadas para cálculo de prêmios, contribuições, quotas e provisões técnicas. A Seguradora moldou suas operações às melhores práticas de subscrição de mercado e à legislação vigente. Como forma de gerir o lançamento de seus produtos, criou comitê que zela pelos padrões técnicos e comerciais visando garantir os resultados positivos. Como forma de certificar as reservas, a Seguradora adotou um teste de passivos. Esse teste avalia a cada seis meses a suficiência das reservas frente à expectativa de valores necessários no futuro.

e.3 Mercado

É o risco representado pela possibilidade de perda ocasionada por um movimento adverso nos valores dos ativos e passivos, causada por mudanças nas taxas de câmbio, de juros e em outros indicadores, individualmente ou em conjunto. Nossas ferramentas de gestão são:

- Relatório de Acompanhamento da Política de Investimento - visa avaliar a consonância dos resultados apurados com a política de investimento financeiro da Seguradora.
- Macroalocação de ativos - corresponde à alocação dos recursos entre os segmentos de aplicação (segmentos de renda fixa e renda variável).
- Microalocação de ativos - corresponde às alocações dentro das classes de ativos, combinando elementos das subclasses. Além dessas ferramentas, a Seguradora possui um comitê responsável por aprovar a macroalocação de ativos, subsidiar o planejamento e a execução dos investimentos; e deliberar sobre os limites operacionais e intervalos de risco que podem ser assumidos no âmbito da gestão dos ativos financeiros.

e.4 Operacional

Risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou decorrentes de fraudes ou eventos externos. Excluem-se dessa definição os riscos decorrentes de decisões estratégicas e à reputação da Seguradora. A Seguradora gerencia o risco operacional acompanhando os diversos cenários de exposição a riscos a que está sujeita, refletindo o comportamento da concorrência, o ambiente de negócios e os compromissos com os resultados que possui com a sociedade, acionistas, empregados e órgãos reguladores.

e.5 Legal

Risco legal como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de multas, penalidades ou indenizações resultantes de ações de órgãos de supervisão e controle, bem como perdas decorrentes de decisão desfavorável em processos judiciais ou administrativos. A Seguradora possui um comitê que tem como objetivo analisar os normativos emitidos pelos órgãos regulares e fiscalizadores e recomendar a adoção de medidas e ações relacionadas ao seu cumprimento. Também são instituídas normas internas bem como manuais de procedimentos visando mitigar o risco de perdas legais. Além disso, mantém-se monitoramento constante das decisões judiciais cujas sentenças transitam em julgado.

e.6 Imagem

É o risco representado pela possibilidade de perdas decorrentes da Seguradora ter sua marca desgastada junto ao mercado e/ou autoridades, em razão de publicidade negativa, verdadeira ou não. A Seguradora possui os seguintes canais de comunicação com o cliente: Fale Conosco, Ouvidoria, SAC – Serviço de Atendimento ao Consumidor e Canal de Denúncia: a) Fale Conosco é um canal destinado a esclarecer dúvidas, enviar críticas e sugestões que pode ser acessado através do site www.banestesseguros.com.br. b) A Ouvidoria está disponível para atendimento de reclamações, elogios, críticas e sugestões dos demandantes (clientes e usuários), referentes aos produtos, serviços e atendimento prestado por meio do site institucional, telefone 0800 727 0030 ou e-mail ouvidoriageral@banestes.com.br. c) SAC corresponde ao serviço de atendimento telefônico a clientes ou não clientes através do telefone 0800 727 0474. Atua no recebimento de sugestões e elogios, bem como no registro de reclamações e prestação de informações. Trata-se de um serviço gratuito para qualquer localidade, disponível 24 horas por dia, todos os dias da semana. d) Canal de Denúncia, também disponível no site institucional, recebe denúncias de atos ilícitos, fraudes ou práticas contrárias ao Guia de Conduta Ética que envolvam as empresas do SFB. Para esses canais foram definidos indicadores que medem a insatisfação dos clientes com a Seguradora e seus produtos.

e.7 Estratégico

Possibilidade de perdas decorrentes da definição incorreta da estratégia da Seguradora ou da incapacidade de implementá-la em virtude de eventos externos. Nessa categoria classificamos tanto os riscos estratégicos quanto os riscos de conjuntura.

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

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

www.banestes.com.br

e.8 Liquidez

Possibilidade de perda decorrente da inexistência de recursos suficientes para o cumprimento dos compromissos assumidos nas datas previstas ou decorrente da venda forçada de ativos a preços inferiores aos de mercado.

f. Gestão de ativos e passivos (ALM)

A Gestão de Ativos e Passivos é efetuada utilizando a metodologia ALM (Asset Liability Management). Tal metodologia consiste num processo contínuo de formulação, implementação, monitoramento e revisão das estratégias de gestão de ativos e passivos demonstrando os prazos e a suficiência ou insuficiência do valor presente do fluxo de ativos em relação ao valor presente do fluxo dos passivos.

As premissas atuariais utilizadas na geração do fluxo dos passivos estão alinhadas com as características da carteira de investimento da Seguradora.

A Seguradora elabora estudo anualmente para a sua carteira de ativos face ao passivo atuarial cujo objetivo é a obtenção de uma carteira ótima de ativos que forneça o cumprimento dos objetivos atuariais, liquidez adequada à carteira e a geração de resultados compatíveis em termos de risco e retorno.

g. Análise de Sensibilidade da Sinistralidade da Seguradora

A Seguradora elabora análises de sensibilidade periodicamente onde são determinadas mudanças nas premissas atuarias mais significativas utilizadas em seus modelos de avaliação de contratos de seguro, com base na razoável mudança esperada das premissas atuarias. As análises de sensibilidade apresentadas a seguir representam a melhor estimativa da Administração da Seguradora quanto aos fatores de riscos de seguro que impactam os contratos e são integradas à política e consequentemente não garantem que os fatores de riscos venham a se comportar conforme previsto onde os resultados reais observados em períodos futuros podem divergir significativamente dos resultados apresentados a seguir, líquido dos efeitos tributários:

Redução de 10% dos Prêmios Ganhos

	Prêmios Ganhos	Efeito no Resultado (-) 10%	Efeito no PL (%) (1)
Auto	116.473	(6.988)	(7,1)
Pessoas	142.093	(8.526)	(8,7)
Patrimonial	7.190	(431)	(0,4)
Total	265.756	(15.945)	(16,2)

Aumento de 10% das Sinistralidades

	Sinistros corridos	Efeito no Resultado (+) 10%	Efeito no PL (%) (1)
Auto	(83.436)	(5.006)	(5,1)
Pessoas	(58.540)	(3.512)	(3,6)
Patrimonial	(208)	(12)	-
Total	(142.184)	(8.530)	(8,7)

(1) Preparado seguindo as normas Susep (BrGaap).

h. Gestão de Risco de Capital

O gerenciamento de capital procura otimizar a relação risco *versus* retorno de modo a minimizar perdas, por meio de estratégias de negócios bem definidas, em busca de maior eficiência na composição dos fatores que impactam na Margem de Solvência e/ou Capital Mínimo Requerido da Seguradora, sendo o capital total necessário para as operações da Seguradora, sendo equivalente à soma do capital base com o capital adicional.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

h.1 Patrimônio Líquido Ajustado e Capital Mínimo Requerido - Operações Seguradora (1)

	31/12/2022	31/12/2021
PLA - Nível 1		
Patrimônio Líquido	98.455	109.217
(-) Participações Societárias	(258)	(258)
(-) Despesas Antecipadas	(494)	(221)
(-) Créd. Tribut. Decor. Prej. Fiscal IR/Base Neg. CSSL	-	(1.308)
(-) Créditos tributários de diferenças temporárias limitados a 15% CMR	(2.524)	1.308
(-) Imóveis urbanos (e direitos de vendas) limitados a 14% ativo total ajustado	(425)	460
(-) Obras de arte	(3)	(3)
(-) Ativos Intangíveis	(2.124)	(2.204)
Total PLA - Nível 1	92.627	104.763
PLA - Nível 2		
(+/-) Ajustes associados à variação de valores econômicos	6.844	2.361
Total PLA - Nível 2	6.844	2.361
PLA - Nível 3		
(+) Dívidas subordinadas emitidas, limitado a 15% do CMR	-	-
(+) Créditos tributários de diferenças temporárias limitados a 15% CMR	2.524	1.308
(-) Créditos tributários de diferenças temporárias que excederem 15% do CMR	-	-
Saldo Créd. Tribut. Dif. Temp.	2.524	1.308
(+) Imóveis urbanos (e direitos de vendas) limitados a 14% ativo total ajustado	425	460
(-) Imóveis urbanos (e direitos de vendas) sup. 14% do ativo total ajustado	-	-
Saldo Imóveis Urbanos	425	460
Total PLA - Nível 3	2.949	1.768
TOTAL PLA 1+2+3	102.420	108.892
Ajuste de Qualidade de Cobertura do CMR	-	-
a) No mínimo 50% do CMR serão cobertos pelo PLA de Nível 1	-	-
b) No máximo 15% do CMR serão cobertos pelo PLA de Nível 3	-	-
c) No máximo 50% do CMR serão cobertos pela soma do PLA dos níveis 2 e 3	-	-
PLA TOTAL (1+2+3- Ajuste do excesso de PLA de Nível 2 e PLA de Nível 3)	102.420	108.892
Capital base - (I)	8.100	8.100
Capital adicional de risco de subscrição	46.280	27.454
Capital adicional de risco de crédito	2.390	1.238
Capital adicional de risco operacional	1.577	744
Capital adicional de risco de mercado	12.529	6.315
Capital de Risco - (II)	53.731	31.071
Capital mínimo requerido (CMR) - (maior entre (I) e (II))	53.731	31.071
Suficiência de capital (PLA - CMR)	48.688	77.821
Liquidez sobre o CMR (20%)	10.746	6.214
Excedente de Liquidez	17.414	31.320

(1) Preparado seguindo as normas Susep (BrGaap).

23. MARGEM FINANCEIRA

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas Financeiras		
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.431.153	430.576
Créditos a Instituições Financeiras	123.035	48.610
Empréstimos e Recebíveis	1.177.084	824.257
Títulos de Investimento	1.918.645	785.086
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	79.693	86.287
Outras Receitas Financeiras	8.262	10.252
Total	4.737.872	2.185.068
Despesas Financeiras		
Recursos de Instituições Financeiras	(1.636.340)	(572.990)
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	(1.900.526)	(619.892)
Depósitos Especiais	(569)	(364)
Outras Despesas Financeiras	(818)	(690)
Total	(3.538.253)	(1.193.936)
Margem Financeira	1.199.619	991.132

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas de Prestação de Serviços		
Conta-Corrente / Poupança	114.911	117.498
Cartões de Crédito	65.662	69.375
Administração de Fundos de Investimentos	62.428	50.778
Arrecadações e Convênio	26.344	26.936
Transferência de Fundos e Recursos	18.400	22.989
Operações de Crédito e Garantias Prestadas	15.558	13.447
Cobrança	14.814	15.618
Corretagem de Seguros	16.912	8.475
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	6.028	183
Serviços de Custódia	254	160
Outras Receitas de Prestação de Serviços	11.944	11.502
Total	353.255	336.961
Despesas de Prestação de Serviços		
Serviços do Sistema Financeiro	(74.765)	(65.073)
Cartões de Crédito	(26.882)	(23.099)
Correspondente Bancário	(21.014)	(22.403)
Informação Cadastral	(3.490)	(3.268)
Outros Serviços do Sistema Financeiro	(23.379)	(16.303)
Despesas de Comercialização de Planos de Seguros e Previdência	(19.371)	(9.952)
Despesas de Corretagem de Seguros	(15.043)	(9.897)
Despesas de Tarifas Interbancárias	(3.848)	(3.938)
Outras Despesas de Prestação de Serviços	(9.765)	(4.997)
Total	(122.792)	(93.857)
Resultado Líquido	230.463	243.104

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

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas		
Instrumentos de Dívidas	1	5
Fundos de Investimento	-	361
Outros	532	4.275
Total	533	4.641
Despesas		
Instrumento de Dívidas	(4)	(4)
Outros	(721)	(4.685)
Total	(725)	(4.689)
Resultado Líquido	(192)	(48)

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

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas		
Receitas de Alienação de Instrumentos de Dívidas	46.919	11.859
Total	46.919	11.859
Despesas		
Despesas de Alienação de Instrumentos de Dívidas	-	(13)
Total	-	(13)
Resultado Líquido	46.919	11.846

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas de Contratos de Seguros		
Acidentes Pessoais - Coletivo	15.402	10.153
Acidentes Pessoais - Individual	9.135	6.447
Acidentes Pessoais - Passageiros	2.939	1.487
Automóveis	92.082	44.951
Convênio DPVAT	127	962
Prestamista	20.701	13.556
Responsabilidade Civil Facultativa	21.652	11.186
Vida em Grupo	75.273	73.505
Demais Ramos	29.329	19.721
Resseguro	12.650	8.284
Total	279.290	190.252
Despesas de Contratos de Seguros		
Acidentes Pessoais - Coletivo	(812)	(542)
Acidentes Pessoais - Individual	(324)	(171)
Acidentes Pessoais - Passageiros	(57)	(63)
Automóveis	(86.776)	(44.284)
Prestamista	(3.902)	(5.185)
Responsabilidade Civil Facultativa	(23.939)	(11.799)
Vida em Grupo	(51.564)	(60.361)
Demais Ramos	(2.019)	(2.232)
Resseguro	(6.573)	(6.684)
Total	(175.966)	(131.321)
Resultado Líquido	103.324	58.931

28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas		
Operação de Câmbio - Exportação	-	174
Operação de Câmbio - Outros	-	406
Variação Cambial	1.111	20.291
Total	1.111	20.871
Despesas		
Operação de Câmbio - Outros	(2)	(155)
Variação Cambial	(1.076)	(20.699)
Total	(1.078)	(20.854)
Resultado Líquido	33	17

29. RESULTADO DE PERDAS COM IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas		
Reversão de Provisão de Operações de Crédito	71.646	98.054
Total	71.646	98.054
Despesas		
Provisão de Operações de Crédito	(210.380)	(260.628)
Outras Provisões	(481)	(921)
Total	(210.861)	(261.549)
Resultado Líquido	(139.215)	(163.495)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

30. DESPESAS DE PESSOAL

	31/12/2022	31/12/2021
Salários	(252.095)	(229.503)
Encargos Sociais Obrigatórios	(81.138)	(72.661)
Benefícios	(73.907)	(64.531)
Participações Estatutárias no Lucro	(76.435)	(48.898)
Remuneração da Diretoria e Conselho de Administração	(6.607)	(5.458)
Treinamento	(1.277)	(900)
Remuneração do Comitê de Auditoria	(328)	(265)
Remuneração do Conselho Fiscal	(434)	(264)
Total	(492.221)	(422.480)

31. PROVISÕES

	31/12/2022	31/12/2021
Receitas		
Reversão de Provisões Cíveis	4.199	3.663
Reversão de Provisões Fiscais	602	14.617
Reversão de Provisões Outras	1.027	513
Total	5.828	18.793
Despesas		
Contingências Trabalhistas	(31.985)	(32.534)
Contingências Cíveis	(8.809)	(7.813)
Contingências Fiscais	(13.851)	(3.215)
Contingências Outras	(1.038)	(628)
Total	(55.683)	(44.190)
Resultado das Provisões	(49.855)	(25.397)

32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	31/12/2022	31/12/2021
Contribuição ao Cofins	(68.217)	(54.419)
Impostos s/Serv.de Qualquer Natureza-ISS	(18.592)	(17.750)
Contribuição ao PIS/PASEP	(11.179)	(8.901)
IPTU	(1.363)	(1.094)
Outras	(1.676)	(1.491)
Total	(101.027)	(83.655)

33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	31/12/2022	31/12/2021
Depreciações e Amortizações	(79.237)	(71.674)
Serviços Técnicos Especializados	(44.801)	(37.049)
Processamento de Dados	(40.500)	(32.316)
Segurança e Vigilância	(22.208)	(20.854)
Manutenção e Conservação de Bens	(21.815)	(20.994)
Comunicação	(13.768)	(11.338)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(14.118)	(12.118)
Transporte	(14.543)	(11.029)
Água, Energia e Gás	(6.264)	(6.603)
Serviços de Terceiros	(12.492)	(8.797)
Juros de Direito de Uso de Arrendamento	(3.619)	(1.921)
Viagens	(1.442)	(760)
Materiais	(2.060)	(1.773)
Aluguéis(1)	(4.442)	(3.071)
Seguros	(198)	(124)
Contribuições Filantrópicas	(92)	(1.376)
Outras Despesas Administrativas	(8.933)	(9.088)
Total	(290.532)	(250.885)

(1) Refere-se a arrendamentos de curto prazo, baixo valor e pagamento variável.

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

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

www.banestes.com.br

34. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS

	31/12/2022	31/12/2021
Outras Receitas		
Ganho de Capital	-	224
Recuperação de Encargos e Despesas	1.447	2.270
Atualizações Monetárias	14.768	5.088
Depósitos Judiciais	14.768	5.087
Outras Atualizações	-	1
Reversão de Provisões Operacionais	5.282	1.359
Receitas de Tombamento	18.800	18.800
Variações Cambiais Ativas	279	416
Variações Cambiais Inversas	172	224
Outras Receitas Operacionais	3.171	5.735
Outras Rendas Não Operacionais	1.305	1.228
Total	45.224	35.344
Outras Despesas		
Contribuições ao FGC	(20.843)	(17.880)
Despesas com Cartões	(8.623)	(7.913)
Ressarcimento de Custos	(7.239)	(7.757)
Perdas de Capital	(1.494)	-
Aprovisionamento e Ajuste Patrimoniais	(2.441)	(129)
Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(5.078)	(15.212)
Encargos Trabalhistas INSS - Proc - Trabalhistas	(1.156)	(2.277)
Remuneração de Arrecadação - Benefício INSS	(1.278)	(404)
Despesa com Processos Cíveis	(651)	(1.554)
Estorno de Tarifa - Conta Corrente	(1.392)	(1.318)
Despesa com Regulação de Seguros	(1.044)	(498)
Variações Monetárias Passivas	(44)	(17)
Variações Cambiais Passivas	(654)	(353)
Variações Cambiais Inversas	(168)	(225)
Outras Despesas Operacionais	(4.881)	(7.286)
Outras Despesas Não Operacionais	(232)	(2.147)
Total	(57.218)	(64.970)
Resultado Líquido	(11.994)	(29.626)

35. RESULTADO POR AÇÃO

O cálculo do lucro por ação básico no exercício de 2022 foi baseado no lucro atribuível aos titulares de ações ordinárias e preferenciais, no valor de R\$ 345.796 (R\$ 230.524 em 2021), e na quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais em circulação de 315.912.860. O valor do resultado por ação básico e diluído foi de R\$ 1,09 no exercício de 2022 e R\$ 0,73 em 2021.

36. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

b. Aumento de Capital por Integralização de Reservas - Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 12/11/2021 foi homologada a elevação do capital social da Instituição no montante de R\$ 305.000.000,00 (trezentos e cinco milhões de reais), sem emissão de novas ações, mediante incorporação parcial das Reservas de Lucros.

c. Reservas de Lucros - O lucro líquido, como definido no artigo 191, da Lei n.º 6.404/76, depois de computada a CSLL, apurado em cada balanço semestral ou anual terá, pela ordem:

c1. Reserva Legal - 5% (cinco por cento), antes de qualquer destinação, para constituição da Reserva Legal, que não excederá a 20% (vinte por cento) do Capital Social. No exercício em que o saldo da Reserva Legal acrescido dos montantes das Reservas de Capital de que trata o § 1º do artigo 182 da Lei n.º 6.404/76 exceder 30% (trinta por cento) do Capital Social, não será obrigatória a destinação de parte do lucro líquido do exercício para a Reserva Legal.

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

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

www.banestes.com.br

c2. Reservas Estatutárias - São constituídas do lucro líquido do exercício após as deduções legais e dividendos até atingir o limite de 100% do Capital Social, conforme estabelecido no Estatuto Social. Estão compostas por:

- **Reserva para Margem Operacional** - está limitada a 80% do valor do Capital Social e tem por finalidade garantir meios financeiros para a operação da sociedade, sendo formada com recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

- **Reserva de Risco em Operações de Câmbio** - está limitada a 10% do valor do Capital Social e tem por finalidade cobrir o risco de exposição em operações de câmbio, sendo formada com recursos equivalentes a até 2% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

d. Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio (JCP)

d.1. Dividendos - O Estatuto Social confere direitos a dividendos obrigatório de 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, não podendo exceder a 60% (sessenta por cento) do lucro líquido ajustado nos termos do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76, como dividendo obrigatório (Norma BrGaap). Conforme faculta o artigo 9º da Lei n.º 9.249/95, o Banco optou pela distribuição de Juros sobre o Capital Próprio que foi imputado ao valor dos dividendos obrigatórios, e estão demonstrados no quadro a seguir:

	31/12/2022	31/12/2021
Base de Cálculo:		
Lucro do Exercício BRGAAP	330.043	250.590
Ajustes conforme Legislação Brasileira	(16.422)	(12.323)
Base de cálculo	313.621	238.267
Total Dividendos e JSCP do Exercício	184.967	141.120

d.2. Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no período findo em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$ 127.967 (R\$ 83.781 em 2021), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 910 (R\$ 600,00 em 2021), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 127.057 (R\$ 83.181 em 2021), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º, da Lei n.º 9.249/95, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, *ad referendum* da AGO 2023.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio referentes aos exercícios de 2022 e 2021:

	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
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2022	19.500	(137)	19.363	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2022	19.500	(141)	19.359	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 2º semestre/2022	26.329	(187)	26.142	0,083342624
Dividendos do 2º semestre/2022	57.000	-	57.000	0,180429502
Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período	184.967	(910)	184.057	0,260003449

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

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

www.banestes.com.br

	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/2021	18.000	(128)	17.872	0,056977737
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2021	18.000	(129)	17.871	0,056977737
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2021	18.000	(129)	17.871	0,056977737
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2021	18.000	(129)	17.871	0,056566826
Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 2º semestre/2021	11.781	(85)	11.696	0,037021808
Dividendos Intermediários do 2º semestre/2021	57.339	-	57.339	0,181503177
Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período	141.120	(600)	140.520	0,446025022

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.

No dia 12 de dezembro de 2022, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, o pagamento intermediário de Juros sobre o Capital Próprio (JCP), referentes ao primeiro semestre de 2022, no valor bruto de R\$ 26.329 sendo R\$ 0,083342624 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

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

No dia 16 de janeiro de 2023, em consonância com o item 5.2 da Política, 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).

37. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

O SFB gerencia e administra ativos mantidos em fundos de investimento de propriedade de terceiros e outras modalidades de investimento em favor dos investidores. As demonstrações financeiras desses fundos não estão incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas exceto o Fundo de Investimento VGBL, em função de deter o controle, governar sua política operacional e financeira, ser o único quotista e gestor deste fundo.

As tarifas e as comissões auferidas durante o período pelos serviços prestados pelas entidades do SFB a esses fundos são reconhecidas sob a rubrica "Receitas de Prestação de Serviços" na demonstração consolidada do resultado.

A partir do segundo trimestre de 2022 a BANESTES DTVM S.A. passou a ser a responsável pela administração dos fundos de investimento, que antes eram administrados pelo BANESTES S.A.

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

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

www.banestes.com.br

O patrimônio líquido dos fundos são os seguintes:

	31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	181.768	222.360
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	100.903	84.075
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	2.857.261	1.689.045
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	375.718	983.826
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa - Referenciado IMA	161.000	199.548
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.275.697	2.584.229
Fundo de Investimento BANESTES Referencial - Renda Fixa - Referenciado IRF - M1	345.169	262.650
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	175.704	113.680
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	176.410	157.186
Fundo de Investimento BANESTES - VGBL Renda Fixa	-	6.831
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv.	28.856	34.118
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	525.307	435.265
BANESTES VIP DI FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	304.007	289.697
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	8.107	8.056
BANESTES Estratégia FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa	158.129	141.132
BANESTES FIC de Fundos de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	142.933	162.780
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	12.510	14.755
BANESTES Green Stone Fundo de Investimento Renda Fixa	-	33.401
BANESTES Quotas FUNSES FIC de Fundos de Investimento Multim.	442.341	283.289
BANESTES Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	20.486	-
Total	9.292.306	7.705.923

38. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS**Benefício Pós-Emprego**

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

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

Foi publicado no Diário Oficial da União, Portaria n.º 149 de 15/02/17, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação foi 02/05/17.

No exercício de 2022, as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam R\$ 12.005 (R\$ 11.036 em 2021). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

dirigentes ou terceiros que deram causa a dano ou prejuízo à entidade de previdência complementar.

Os exercícios encerrados em 31/12/2022 e 31/12/2021 apresentaram resultados superavitários, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto, não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador em função da definição dada pelo IAS 19 com relação à contabilização de um ativo atuarial que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

Com base em parecer de atuário independente, a seguir são apresentadas as informações pertinentes aos planos de aposentadoria do BANESTES, em conformidade com a Resolução CVM n.º 110/2022 e IAS 19.

Nome do Plano	Planos I e II Aposentadoria	
Exercício Fiscal findo em	31/12/2022	31/12/2021
A. Reconciliação da obrigação de benefício definido		
1. Obrigação de benefício definido no final do ano anterior	1.363.325	1.508.831
2. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	606	703
3. Custo dos juros	144.406	100.758
4. Fluxo de caixa		
a. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(111.873)	(103.858)
5. Outros eventos significativos	-	-
6. Redimensionamento da obrigação		
b. Efeito da alteração de premissas financeiras	(39.425)	(93.818)
c. Efeito da experiência do plano	(11.975)	(49.291)
7. Efeito da mudança da taxa de câmbio	-	-
8. Obrigação de benefício definido no final do ano	1.345.064	1.363.325
	31/12/2022	31/12/2021
B. Reconciliação do valor justo do ativo do plano		
1. Valor justo do ativo do plano no final do ano anterior	1.572.519	1.517.464
2. Juros sobre o valor justo do ativo do plano	166.564	101.335
3. Fluxo de caixa		
a. Contribuição do participante	13.739	-
b. Contribuição do patrocinador	9.993	9.146
c. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(111.873)	(103.858)
4. Outros eventos significativos	-	-
5. Redimensionamento do valor justo dos ativos do plano		
a. Rendimento do valor justo do ativo do plano (deduzido dos juros sobre o valor justo do ativo)	(147.253)	48.432
6. Efeito da mudança de câmbio	-	-
7. Valor justo do ativo do plano no final do ano	1.503.689	1.572.519
	31/12/2022	31/12/2021
C. Valor reconhecido no balanço patrimonial da empresa		
1. Obrigação de benefício definido	1.345.064	1.363.325
2. Valor justo do ativo do plano	(1.503.689)	(1.572.519)
3. Situação Financeira do plano	(158.625)	(209.194)
4. Efeito do limite máximo teto do ativo	-	-
5. Passivo/(ativo) líquido	(158.625)	(209.194)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	31/12/2022	31/12/2021
D. Componente do custo/(receita) de benefício definido do exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente deduzido das contribuições de participantes ativos	(13.134)	703
d. Custo total do serviço	(13.134)	703
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	144.406	100.758
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(166.564)	(101.335)
e. Custo total dos juros	(22.158)	(577)
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	(35.292)	126

	31/12/2022	31/12/2021
E. Componentes do custo / (receita) de benefício definido para o próximo exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	1.217	606
Custo do serviço corrente bruto	1.217	606
d. Custo total do serviço	1.217	606
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	157.837	144.406
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(176.451)	(166.564)
e. Custo total dos juros	(18.614)	(22.158)
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	(17.397)	(21.552)

	31/12/2022	31/12/2021
F. Movimentação do Passivo Líquido		
1. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício anterior	(209.194)	(8.633)
2. Despesa do ano	(35.292)	126
3. Pagamento de contribuição patrocinadora	(9.992)	(9.146)
4. (Ganhos)/Perdas atuariais do exercício	95.853	(191.541)
5. Variação no teto do ativo	-	-
6. Resultado da obrigação de benefício definido incluído em outros resultados abrangentes	-	-
7. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício	-	-
Total	(158.625)	(209.194)

	31/12/2022	31/12/2021
Média ponderada das premissas para determinar a obrigação de benefício definido		
1.Taxa nominal de desconto	11,73%	10,59%
2.Taxa de desconto atuarial	6,10%	5,30%
3.Taxa nominal de crescimento salarial	6,36%	6,08%
4.Taxa de inflação estimada no longo prazo	5,31%	5,03%

	31/12/2022	31/12/2021
Média ponderada das premissas para determinar o custo/(receita) de benefício definido		
1.Taxa nominal de desconto	10,59%	6,68%
2.Taxa de desconto atuarial	5,2958%	3,3000%
3.Taxa nominal de crescimento salarial	6,08%	4,30%
4.Taxa de inflação estimada no longo prazo	5,03%	3,27%
5.Tábua de mortalidade geral	AT- 2000 Suavizada 20% por sexo	AT- 2000 Suavizada 20% por sexo

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

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

www.banestes.com.br

	31/12/2022	31/12/2021
Expectativa de vida esperada para aposentadoria aos 65 anos		
1. Aposentadoria hoje (idade atual 55 anos)	30,54	30,54
2. Aposentadoria daqui a 25 anos (idade atual 30 anos)	54,12	54,12

	31/12/2022	31/12/2021
Análise de sensibilidade nas Hipóteses		
Taxa nominal de desconto		
1. Taxa nominal de desconto - 1,00%	1.464.884	1.489.518
Premissa da análise	10,68%	9,54%
2. Taxa nominal de desconto + 1,00%	1.242.558	1.254.610
Premissa da análise	12,79%	11,64%

	31/12/2022	31/12/2021
Fluxos de caixa esperados para os próximos anos		
1. Contribuição esperada a ser paga pela empresa	-	-
2. Contribuição esperada da empresa para direito reembolsável	-	-
3. Total previsto de pagamentos de benefícios pelo plano		
Ano 1	136.675	127.958
Ano 2	133.942	125.399
Ano 3	131.263	122.891
Ano 4	128.637	120.433
Ano 5	126.065	118.025
Próximos 5 anos	593.498	555.647

	31/12/2022	31/12/2021
Estatísticas dos participantes		
1. Data da Base do Cadastro	01/10/2022	01/10/2021
2. Ativos e autopatrocinados		
a. Quantidade	1.103	1.272
b. Folha anual de salários de participação	134.911	128.012
c. Salário de participação médio anual	122	101
d. Idade média	48,1	48,1
e. Tempo de serviço médio	22,2	22,5
3. Aposentados e pensionistas		
a. Quantidade	2.101	2.366
b. Benefício médio anual	99.413	47.585
c. Idade média	67,22	66,73

39. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações com controladores são efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações, como segue:

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no acumulado até 31 de dezembro de 2022 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 118.197 (R\$ 77.384 em 2021).

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

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

www.banestes.com.br

Transação	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(64.751)	(77.384)	-	-
Depósitos à Vista (2):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(8.358)	(12.045)	-	-
Depósitos a Prazo (2):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.200.848)	(5.510.763)	(812.650)	(227.786)
Demais Transações (3):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(812)	(770)
Companhia do Gás de Espírito Santo	24.691	-	1.129	-

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

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

(2) As transações com partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas no mercado, vigentes nas datas das operações, considerando a ausência de risco.

(3) As demais transações referem-se a receitas de cobrança entre o BANESTES e o controlador e são cobradas de acordo com contratos mantidos entre as partes.

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.

Os honorários do Conselho de Administração e da Diretoria do SFB no exercício de 2022 totalizam o valor de R\$ 6.607 (R\$ 5.458 em 2021).

40. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMONIO LIQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO

Estão apresentados abaixo os quadros com a conciliação do patrimônio líquido e do lucro líquido entre as práticas contábeis adotadas no Brasil (BRGAAP) e o IFRS, com a descrição conceitual dos principais ajustes:

Atribuído à Controladora	Patrimonio Líquido		Lucro Líquido	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
BRGAAP	2.035.292	1.889.666	330.043	250.590
Provisão Perdas Esperadas	(73.160)	(105.742)	43.385	(46.043)
Contratos de Arrendamento	(4.232)	(3.673)	(559)	1.240
Efeito Fiscal	34.670	51.951	(21.961)	24.949
Outros	(391)	1.281	(5.112)	(212)
IFRS	1.992.179	1.833.483	345.796	230.524
Diferenças entre o IFRS x BRGAAP	(43.113)	(56.183)	15.753	(20.066)

Provisão Perdas Esperada de Operações de Crédito e TVM

São as perdas esperadas de empréstimos e adiantamentos a clientes e aos demais ativos financeiros.

Contratos de Arrendamento

É o reconhecimento dos contratos de arrendamento com prazo maior que 12 meses e cujo o ativo individual tem valor relevante.

Efeito Fiscal sobre os Ajustes de IFRS

Constituição de IR e CSLL diferidos sobre as diferenças de prática contábil.

Outros Ajustes

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

41. OUTRAS INFORMAÇÕES

Mesmo com a queda do estado de emergência pública da COVID-19, a Administração do BANESTES está acompanhando os possíveis

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

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

www.banestes.com.br

impactos que ainda poderão causar aos negócios. Foram adotadas diversas medidas, dentre elas o acionamento e atualização de planos de contingência em diversos setores para manter a continuidade dos serviços e preservar a saúde de clientes e colaboradores da Instituição.

Continuamente estão sendo analisados possíveis efeitos em instrumentos financeiros e, até o momento, dadas as atuais incertezas econômicas, foi observada a volatilidade de seu valor justo, sobretudo em ativos emitidos por empresas privadas, que possuem maior risco de crédito. As cifras estão evidenciadas na Nota 6.

Destaca-se também que esta pandemia poderá desacelerar os negócios da Instituição, mas o atendimento e os serviços oferecidos aos clientes foram mantidos, uma vez que grande parte das transações podem ser realizadas por meio dos canais digitais.

42. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras Consolidadas em 27 de fevereiro de 2023, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 27 de Fevereiro de 2023

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

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

DIRETORIA

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

CONSELHO FISCAL

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Davi Diniz de Carvalho
Eduardo José Zanolati
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 20.893/O-0

www.banestes.com.br

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78



www.banestes.com.br

COMENTÁRIOS DAS PROJEÇÕES EMPRESARIAIS – GUIDANCE 4º TRIMESTRE DE 2022

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.

	2022	
	Guidance Projeção (%)	4º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	14 - 18	17,8
Depósito Total ²	11 - 15	9,6
Despesa Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,2 - 1,6	1,4
Eficiência Operacional ⁴	47 - 51	47,9
Despesas Operacionais ⁵	5 - 9	11,8
Rendas de Serviços e Tarifas	1 - 5	4,9

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

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

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

⁴ Trata-se da relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total do resultado bruto da intermediação financeira.

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

O Banco vem se mostrando resiliente, com um trabalho planejado para superar os desafios de um cenário ainda em recuperação econômica. Assim, ao final do quarto trimestre do ano, apenas duas das expectativas projetadas pelo BANESTES não foram alcançadas:

- i. O Depósito Total, que apresentou crescimentos relevantes em depósitos judiciais (+47,0% em 12 meses) e a prazo (+8,2% em 12 meses), porém, não suficientes para atingir o intervalo de crescimento proposto. Alia-se ao fato as quedas dos saldos de depósitos à vista, poupança e interfinanceiros; e
- ii. O indicador Despesas Operacionais, afetado principalmente, pelos índices de preços que se posicionaram acima das expectativas de mercado, refletindo nos reajustes dos nossos contratos administrativos. Temos ainda, o impacto do Acordo Coletivo nas despesas com pessoal, uma vez que o índice que corrige os salários e outras verbas trabalhistas também se posicionou acima do previsto.

Quanto aos indicadores que performaram melhor que a previsão:

- i. Na Carteira de Crédito Ampliada destacamos a expansão do crédito comercial (+24,4% em 12 meses), com foco em modalidades de crédito que possuem garantias reais e consequentemente representam menores riscos; e dos ativos financeiros privados (+6,0% em 12 meses);

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78



www.banestes.com.br

- ii. A relação Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada, apresentou aumento de 60,4% nas despesas com provisões nos últimos doze meses em relação aos doze meses anteriores, a contraponto de uma melhor gestão e estruturação de ativos, principalmente em operações pontuais de clientes corporativos e ao próprio incremento da carteira comercial que cresceu 24,4% em doze meses;
- iii. A Eficiência Operacional apresentou melhora de 3,3 p.p. em relação ao acumulado até o quarto trimestre de 2021. Ressaltamos que, apesar do aumento dos custos de captação, da produção bancária e das despesas com pessoal, obtivemos uma variação nominal superior em receitas da intermediação financeira, com destaque para as receitas com operações de crédito (+38,9%) e resultado de operações de títulos e valores mobiliários (+176,6%); aliado ao avanço das rendas de serviços e tarifas (+4,9%); e
- iv. As Rendas de Serviços e Tarifas cresceram 4,9% em doze meses, pautada no bom desempenho das receitas de operações com fundos de investimentos (+23,5% em 12 meses) e angariação de seguros (+99,6%).

O BANESTES continua atento a todos os riscos e desafios que se mostram presentes tanto na economia nacional quanto na economia internacional; e está empenhado em continuar buscando soluções que possam minimizar os impactos negativos à sua estrutura de capital e em seus resultados.

Pareceres e Declarações / Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva

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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre e exercício findos 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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2022. 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.

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

O Banestes registrou em 31 de dezembro de 2022, R\$ 303.955 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 Banco 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. 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.

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.

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.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

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

- 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;
- avaliação, com base em amostragem, das informações que suportam a definição e revisão dos ratings 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 rating em relação às políticas internas do Banestes;
- 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;
- recálculo da provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e
- avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2022.

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\$

183.238 mil e R\$184.624 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 e 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;
- avaliação das confirmações recebidas diretamente dos assessores legais/jurídicos externos e comparação dessas avaliações e estimativas com as utilizadas pelo Banestes;
- 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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2022.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (DVA) referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, 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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, 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 27 de fevereiro de 2023.

Auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do semestre/exercício anterior

Os balanços patrimoniais, individual e consolidado, em 31 de dezembro de 2021 e as demonstrações individuais e consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas do semestre e exercício correntes, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório datado de 21 de fevereiro de 2022, sem modificação. Os valores correspondentes relativos às demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (DVA), referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, foram submetidos aos mesmos procedimentos de auditoria por aqueles auditores independentes e, com base em seu exame, aqueles auditores emitiram relatório sem modificação.

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, consequentemente, 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 e exercício correntes 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, 27 de fevereiro de 2023

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

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

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas

Aos Administradores e Acionistas do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo - Vitória - ES

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo em 31 de dezembro de 2022, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB).

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 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 exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Mensuração das perdas esperadas de operações de crédito

Conforme Notas Explicativas nº 3(e) e 11 das demonstrações financeiras consolidadas.

Principal assunto de auditoria

O Banestes registrou em 31 de dezembro de 2022, R\$ 371.669 mil de provisão para perdas esperadas de operações de crédito, que compreendem as operações de empréstimos, adiantamento a clientes, operações de compra com compromisso de revenda e demais instrumentos de dívida não mensurados a valor justo por meio do resultado (VJR) e para os limites de créditos concedidos e não utilizados.

A provisão de perda esperada é baseada na expectativa de perdas de crédito originadas ao longo da vida útil do ativo, e caso não tenha ocorrido aumento significativo no risco de crédito desde sua origem, a provisão é baseada na expectativa de perda para 12 meses.

A mensuração da provisão de perdas esperadas é apurada com base em julgamento e premissas baseadas no comportamento histórico de perdas e projeções de perdas esperadas considerando variáveis macroeconômicas.

Devido à relevância das operações de crédito e do montante de provisão de perdas esperadas e ao grau de julgamento inerente à mensuração das perdas esperadas dessas operações, bem como à complexidade dos métodos e premissas utilizados, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

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

- avaliação do desenho e da efetividade operacional, por amostragem, dos controles internos relevantes relacionados aos processos de aprovação, registro e atualização das operações sujeitas ao risco de crédito, incluindo as políticas e manuais que documentam as modelagens desenvolvidas, à aplicação das metodologias, à utilização de índices e premissas utilizados pelo Banestes no cálculo das perdas esperadas das operações de crédito;
- avaliação, com base em amostragem, das premissas que suportam a avaliação do Banestes quanto às perdas esperadas das operações, incluindo a análise de suficiência das garantias, quando aplicável, e inspecionamos as documentações de itens selecionados;
- recálculo da provisão para perdas esperadas das operações de crédito;
- avaliação, com o envolvimento de nossos especialistas em riscos de crédito, dos modelos, premissas e dados utilizados pelo Banestes para mensurar as perdas esperadas das operações de crédito avaliadas de forma coletiva, incluindo as premissas e dados utilizados para determinação das perdas esperadas por meio da aplicação de cálculos estatísticos para avaliação da performance e estabilidade desses modelos e metodologias desenvolvidos pelo Banestes; e
- avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras consolidadas.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis os saldos de perdas esperadas para as operações de crédito, bem como as respectivas divulgações do Banestes, no contexto das demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Mensuração dos passivos contingentes e provisões – Trabalhistas, cíveis e fiscais

Conforme Notas Explicativas nº 3(m) e 20 das demonstrações financeiras 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 consolidadas no montante de R\$ 184.624 mil. 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 e 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;

- avaliação das confirmações recebidas diretamente dos assessores legais/jurídicos externos e comparação dessas avaliações e estimativas com as utilizadas pelo Banestes;
- 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 valores de provisão; e
- avaliação das divulgações efetuadas pelo Banestes nas demonstrações financeiras 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 dos passivos contingentes e provisões, bem como as respectivas divulgações, no contexto das demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Outros assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do exercício anterior

O balanço patrimonial consolidado, em 31 de dezembro de 2021, e as demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o exercício findo naquela data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras consolidadas do exercício corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório datado de 22 de março de 2022, sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 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 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 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 consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board – IASB, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras 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 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 consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras 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 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 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 consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos 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 consolidadas do exercício corrente 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, 27 de fevereiro de 2023

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

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

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS, bem como as Demonstrações Financeiras Padronizadas - DFP do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo, relativas ao exercício de 2022, 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, o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalvas, e o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais.

Somos de parecer favorável à aprovação dos referidos documentos.

Vitória (ES), 27 de fevereiro de 2023

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Conselheiro Efetivo

Davi Diniz de Carvalho
Conselheiro Efetivo

Eduardo José Zanoteli
Conselheiro Efetivo

Ivo Murcia
Conselheiro Efetivo

Klaus Xavier de Oliveira
Conselheiro Suplente

Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA EXERCÍCIO 2022

Introdução - O Comitê de Auditoria, como órgão estatutário do Banestes S.A - Banco do Estado do Espírito Santo foi instalado em março de 2010 pelo Conselho de Administração, e está em conformidade com a Resolução n.º 4.910, de 27/5/2021, do Conselho Monetário Nacional e Estatuto Social do Banestes (disponível no site <http://www.banestes.com.br/ri>), sendo que a partir de agosto de 2014 suas atividades se estenderam à Banestes Seguros S.A., em conformidade com a Resolução n.º 432/2021 e alterações, do Conselho Nacional de Seguros Privados.

Competências - O Comitê de Auditoria reporta-se ao Conselho de Administração, e desempenha as suas atribuições com autonomia e independência, atuando 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.

A composição do Comitê de Auditoria é formada por três membros, eleitos pelo Conselho de Administração, composto pelos Senhores Mario Zan Barros (coordenador), Sebastião José Balarini e Christiano Santos Corrêa.

O Comitê de Auditoria tem a competência de zelar pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares; pela integridade e qualidade das Demonstrações Financeiras do Banestes e de suas controladas; eficácia e efetividade da atuação das auditorias independente e interna, e pelo acompanhamento permanente da qualidade dos controles internos e da gestão de riscos.

A Administração do Banestes é responsável pela elaboração, divulgação e integridade das Demonstrações Financeiras das empresas que compõem o Sistema Financeiro Banestes e pela adoção das melhores práticas de sistemas de controles internos e procedimentos, de modo a garantir a observância às Normas Contábeis Brasileiras e a toda Legislação aplicável, e tem proporcionado livre acesso do Comitê de Auditoria às áreas do Banco, mantendo um canal de comunicação efetivo com o Comitê de Auditoria.

Atividades exercidas no período - No período de janeiro a dezembro de 2022, o Comitê de Auditoria realizou 29 (vinte e nove) reuniões, sendo 12 (doze) reuniões ordinárias e 17 (dezessete) extraordinárias, obedecendo a um cronograma de reuniões previamente agendadas no início do exercício, para cumprimento de suas obrigações. Das 29 (vinte e nove) reuniões, 15 (quinze) foram realizadas no primeiro semestre, sendo 06 (seis) reuniões ordinárias e 9 (nove) extraordinárias; e 14 (quatorze) reuniões no segundo, sendo 06 (seis) reuniões ordinárias e 8 (oito) extraordinárias, obedecendo a um cronograma de reuniões ordinárias mensais e extraordinárias, para o cumprimento de suas obrigações regimentais, estatutárias e demais normativos legais. Registra-se que algumas reuniões foram realizadas por vídeo conferência.

Os assuntos tratados nas reuniões do Comitê de Auditoria foram registrados em Atas, que estão arquivadas à disposição do Conselho de Administração do Banestes e do Banco Central do Brasil e fazem parte deste relatório, em sua versão completa.

Sistemas de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos - A Diretoria responsável pela área de riscos e controle tem como principais funções as atividades de controle interno, gerenciamento de riscos de mercado, liquidez, crédito e operacional, e pela disseminação da cultura de gestão de riscos e controle na Instituição. O monitoramento de risco operacional e a avaliação da efetividade dos controles internos são desenvolvidos com o objetivo de manter o ambiente de controle interno, dentro dos padrões estabelecidos. O Comitê de Auditoria acompanha as suas atividades por meio de reuniões e relatórios e tem recomendado uma ampliação dos processos de gestão de riscos, avaliação e melhoria dos controles internos, adequada ao porte e à complexidade dos negócios do Banestes, especialmente no que diz respeito aos processos que envolvem a área de Tecnologia da Informação (TI). O Comitê de Auditoria também entende que as atividades que se relacionam à política de crédito do Banco, incluindo os seus controles, devem merecer atenção especial dos gestores e contar com apoio efetivo dos sistemas de informática.

Auditoria Interna - O Comitê de Auditoria reuniu-se com a Auditoria Interna durante o exercício de 2022 para tratar de assuntos relacionados aos trabalhos do Comitê, bem como para o acompanhamento do Plano Anual de Auditoria e conhecimento dos trabalhos realizados e eventuais anomalias identificadas. É responsabilidade da Auditoria Interna comunicar ao Comitê de Auditoria e ao Conselho de Administração eventuais deficiências que possam comprometer a efetividade dos controles internos do Banestes e/ou a qualidade de suas demonstrações financeiras. Os relatórios da Auditoria Interna, no período, não apontaram falhas no cumprimento da legislação, da regulamentação e das normas internas, cuja gravidade tivesse colocado em risco, de forma irreversível, a continuidade dos negócios do Sistema Financeiro Banestes. Os assuntos levantados pela Auditoria Interna sobre melhorias no ambiente de controle interno são discutidos com os gestores e diretores responsáveis com o objetivo de regularização e, nos casos mais relevantes, o Comitê de Auditoria atua junto ao Diretor responsável para aprimoramento e fortalecimento dos controles internos. O Comitê de Auditoria também avaliou a proposta do Plano Anual de Auditoria Interna para o exercício de 2023 e solicitou a inclusão de algumas ações sobre temas considerados relevantes.

Ouvidoria Geral - O Comitê de Auditoria realizou reuniões com o Gerente da Ouvidoria Geral e recebeu os relatórios quantitativos e qualitativos acerca da atuação da Ouvidoria do Banestes, referentes ao ano de 2022, sem que houvesse necessidade de encaminhamento de proposições ao Conselho de Administração.

Auditoria Externa - A KPMG Auditores Independentes Ltda. foi a empresa responsável pelo exame e emissão do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras semestrais e pela emissão dos relatórios especiais sobre as revisões trimestrais no exercício de 2022.

O Comitê de Auditoria reuniu-se trimestralmente com os representantes da KPMG Auditores Independentes Ltda. no ano de 2022 e avaliou que os trabalhos desenvolvidos pelos Auditores, tanto em relação ao volume e a qualidade das informações fornecidas,

quanto ao teor do seu relatório, com o qual concorda, foram satisfatórios. Além disso, o Comitê não recebeu informações que evidenciassem fatos que pudessem comprometer a independência dos auditores externos. Por sua vez, os Auditores Independentes confirmaram a manutenção de uma adequada política de independência e que, no desempenho de suas atividades de auditoria no Sistema Financeiro Banestes ("SFB"), não ocorreram situações que pudessem afetar essa independência. Na conclusão dos trabalhos de auditoria não foram apontadas falhas materiais no cumprimento da legislação, da regulamentação e das normas Internas, cuja gravidade pudesse comprometer a continuidade dos negócios do SFB.

Demonstrações Financeiras - O Comitê de Auditoria analisou os aspectos que envolvem o processo de elaboração das demonstrações financeiras, notas explicativas, relatórios financeiros e relatório da administração com data base em 31/12/2022, tendo ainda, realizado reuniões com os responsáveis pela elaboração de tais documentos e com os auditores independentes, para informações e esclarecimentos adicionais. Além disso, foram analisadas as práticas contábeis utilizadas pelo Banestes na elaboração de demonstrações financeiras, não tendo sido constatados fatos ou diferenças que pudessem influenciar, de forma material, a situação econômica e financeira da Instituição.

Banestes Seguros S.A. - O Comitê de Auditoria realizou reuniões com representantes da Banestes Seguros S.A. no decorrer do ano de 2022, incluindo Diretoria e a área de Gerenciamento de Riscos. O Comitê tem recomendado a ampliação das ações que visam à redução de processos manuais e à integração de sistemas na Banestes Seguros S.A.

Recomendações - Com base em análises de assuntos discutidos em reuniões e em relatórios e/ou informações obtidas nas diversas áreas do Sistema Financeiro Banestes e Auditoria Externa, o Comitê tem recomendado ao Conselho de Administração do Banestes, a adoção de medidas para aprimorar as atividades relacionadas à mitigação de riscos, especialmente os riscos envolvendo a área de TI, a gestão do crédito, o fortalecimento dos controles internos e a melhoria dos sistemas informatizados.

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 às análises das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas (BRGAAP), Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS, as Demonstrações Financeira Padronizadas – DFP, bem como o Relatório da Administração referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, e considerando as informações prestadas pelos auditores independentes, opinam, por unanimidade, recomendar sua aprovação pelo Conselho de Administração e o seu encaminhamento à Assembleia Geral Ordinária para deliberação pelos acionistas.

Vitória (ES), 27 de fevereiro de 2023.

Christiano Santos Corrêa

Mário Zan Barros

Sebastião José Balarini

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

Em conformidade com o Artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, declaramos que:

Revisamos as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais – ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Vitória (ES), 27 de Fevereiro de 2023

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

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

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

DECLARAÇÃO

Em conformidade com o Artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, declaramos que:

Baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos Auditores Independentes e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no parecer sem ressalvas, elaborado pela KPMG Auditores Independentes, não havendo qualquer discordância.

Vitória (ES), 27 de Fevereiro de 2023

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

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