

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

|                                                  |   |
|--------------------------------------------------|---|
| Balanço Patrimonial Ativo                        | 2 |
| Balanço Patrimonial Passivo                      | 3 |
| Demonstração do Resultado                        | 4 |
| Demonstração do Resultado Abrangente             | 5 |
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto) | 6 |

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023   | 7  |
| DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022   | 8  |
| Demonstração de Valor Adicionado | 9  |
| Comentário do Desempenho         | 10 |
| Notas Explicativas               | 28 |

Pareceres e Declarações

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Relatório da Revisão Especial - Com Ressalva                                          | 84 |
| Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente                                       | 86 |
| Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não) | 87 |
| Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras                           | 88 |
| Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente                    | 89 |

Dados da Empresa / Composição do Capital

| Número de Ações<br>(Unidades) | Trimestre Atual<br>31/03/2023 |
|-------------------------------|-------------------------------|
| Do Capital Integralizado      |                               |
| Ordinárias                    | 9.521.649                     |
| Preferenciais                 | 0                             |
| Total                         | 9.521.649                     |
| Em Tesouraria                 |                               |
| Ordinárias                    | 0                             |
| Preferenciais                 | 0                             |
| Total                         | 0                             |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                     | <b>Trimestre Atual<br/>31/03/2023</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                      | Ativo Total                                                   | 15.485.618                            | 15.276.815                               |
| 1.01                   | Caixa e Equivalentes de Caixa                                 | 640.270                               | 1.340.811                                |
| 1.01.01                | Caixa                                                         | 250.278                               | 190.648                                  |
| 1.01.02                | Aplicações de Liquidez                                        | 389.992                               | 1.150.163                                |
| 1.02                   | Ativos Financeiros                                            | 14.445.535                            | 13.545.756                               |
| 1.02.01                | Depósito Compulsório Banco Central                            | 309.896                               | 315.077                                  |
| 1.02.04                | Ativos Financeiros ao Custo Amortizado                        | 14.135.639                            | 13.230.679                               |
| 1.02.04.01             | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros                      | 464.955                               | 575.602                                  |
| 1.02.04.03             | Títulos e Valores Mobiliários                                 | 1.599.240                             | 1.551.761                                |
| 1.02.04.04             | Operações de Crédito                                          | 11.258.391                            | 10.576.870                               |
| 1.02.04.05             | Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | -240.910                              | -234.653                                 |
| 1.02.04.08             | Outros Ativos Financeiros                                     | 1.053.963                             | 761.099                                  |
| 1.03                   | Tributos                                                      | 195.714                               | 189.290                                  |
| 1.03.03                | Outros                                                        | 195.714                               | 189.290                                  |
| 1.03.03.01             | Créditos Tributários                                          | 195.714                               | 189.290                                  |
| 1.04                   | Outros Ativos                                                 | 13.727                                | 9.674                                    |
| 1.04.03                | Outros                                                        | 13.727                                | 9.674                                    |
| 1.04.03.01             | Outros Ativos                                                 | 15.527                                | 11.474                                   |
| 1.04.03.02             | Provisão para Valor Recuperável de Ativos                     | -1.800                                | -1.800                                   |
| 1.05                   | Investimentos                                                 | 28                                    | 28                                       |
| 1.05.05                | Outros Investimentos                                          | 28                                    | 28                                       |
| 1.06                   | Imobilizado                                                   | 59.123                                | 60.723                                   |
| 1.06.01                | Imobilizado de Uso                                            | 227.069                               | 225.724                                  |
| 1.06.03                | Depreciação Acumulada                                         | -167.946                              | -165.001                                 |
| 1.07                   | Intangível                                                    | 131.221                               | 130.533                                  |
| 1.07.01                | Intangíveis                                                   | 239.107                               | 229.897                                  |
| 1.07.03                | Amortização Acumulada                                         | -107.886                              | -99.364                                  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                | <b>Trimestre Atual<br/>31/03/2023</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 2                      | Passivo Total                            | 15.485.618                            | 15.276.815                               |
| 2.02                   | Passivos Financeiros ao Custo Amortizado | 13.341.537                            | 13.216.225                               |
| 2.02.01                | Depósitos                                | 12.777.807                            | 12.448.917                               |
| 2.02.01.01             | Depósitos a Vista                        | 1.831.827                             | 1.694.744                                |
| 2.02.01.02             | Depósitos a Prazo                        | 9.385.057                             | 9.153.017                                |
| 2.02.01.04             | Depósitos de Poupança                    | 1.560.923                             | 1.601.156                                |
| 2.02.02                | Captações no Mercado Aberto              | 148.937                               | 378.619                                  |
| 2.02.03                | Recursos Mercado Interfinanceiro         | 414.793                               | 388.689                                  |
| 2.02.03.01             | Relação Interfinanceira                  | 113.931                               | 94.042                                   |
| 2.02.03.02             | Relações Interdependência                | 31.769                                | 20.059                                   |
| 2.02.03.03             | Emissão de Títulos                       | 173.482                               | 169.199                                  |
| 2.02.03.04             | Obrigações por Empréstimos no Exterior   | 72.074                                | 78.857                                   |
| 2.02.03.05             | Obrigações p/ Repasses no País - BNDES   | 23.537                                | 26.532                                   |
| 2.03                   | Provisões                                | 157.549                               | 162.807                                  |
| 2.03.01                | Provisão para Pagamentos a Efetuar       | 94.762                                | 102.367                                  |
| 2.03.02                | Provisão para Contingências              | 62.787                                | 60.440                                   |
| 2.04                   | Passivos Fiscais                         | 18.989                                | 6.086                                    |
| 2.04.01                | Corrente                                 | 18.579                                | 6.086                                    |
| 2.04.02                | Diferido                                 | 410                                   | 0                                        |
| 2.05                   | Outros Passivos                          | 198.843                               | 172.520                                  |
| 2.07                   | Patrimônio Líquido                       | 1.768.700                             | 1.719.177                                |
| 2.07.01                | Capital Social Realizado                 | 1.473.122                             | 1.473.122                                |
| 2.07.04                | Reservas de Lucros                       | 246.055                               | 246.055                                  |
| 2.07.04.01             | Reserva Legal                            | 21.024                                | 21.024                                   |
| 2.07.04.02             | Reserva Estatutária                      | 225.031                               | 225.031                                  |
| 2.07.05                | Lucros/Prejuízos Acumulados              | 49.523                                | 0                                        |
| 2.07.05.01             | Lucros do Período                        | 49.288                                | 0                                        |
| 2.07.05.02             | Ajuste de Exercícios Anteriores          | 235                                   | 0                                        |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta                                                     | Acumulado do Atual      | Acumulado do Exercício              |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
|                 |                                                                        | 01/01/2023 à 31/03/2023 | Anterior<br>01/01/2022 à 31/03/2022 |
| 3.01            | Receitas de Intermediação Financeira                                   | 700.319                 | 559.233                             |
| 3.01.01         | Operações de Crédito                                                   | 590.762                 | 456.076                             |
| 3.01.02         | Resultado de Aplicações Interfinanceiras e Operações com TVM           | 94.357                  | 97.173                              |
| 3.01.03         | Resultado de Operações de Cambio                                       | 1.474                   | 0                                   |
| 3.01.04         | Resultado de Aplicações Compulsórias                                   | 13.726                  | 5.984                               |
| 3.02            | Despesas de Intermediação Financeira                                   | -294.832                | -231.502                            |
| 3.02.01         | Despesas de Captação no Mercado                                        | -292.245                | -220.727                            |
| 3.02.02         | Despesas de Empréstimos e Repasses                                     | -2.587                  | -1.852                              |
| 3.02.03         | Resultado de Operações de câmbio                                       | 0                       | -8.923                              |
| 3.03            | Resultado Bruto de Intermediação Financeira                            | 405.487                 | 327.731                             |
| 3.04            | Outras Despesas e Receitas Operacionais                                | -301.687                | -253.099                            |
| 3.04.01         | Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito          | -50.218                 | -45.127                             |
| 3.04.02         | Receitas de Prestação de Serviços                                      | 49.405                  | 39.380                              |
| 3.04.03         | Despesas com Pessoal                                                   | -153.264                | -123.495                            |
| 3.04.04         | Outras Despesas de Administrativas                                     | -121.499                | -116.228                            |
| 3.04.05         | Despesas Tributárias                                                   | -24.569                 | -20.081                             |
| 3.04.06         | Outras Receitas Operacionais                                           | 18.152                  | 24.207                              |
| 3.04.07         | Outras Despesas Operacionais                                           | -19.694                 | -11.755                             |
| 3.05            | Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro                             | 103.800                 | 74.632                              |
| 3.06            | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro                   | -45.831                 | -34.340                             |
| 3.06.01         | Corrente                                                               | -51.845                 | -42.620                             |
| 3.06.01.01      | Provisão para Imposto de Renda                                         | -28.339                 | -23.357                             |
| 3.06.01.02      | Provisão para Contribuição Social                                      | -23.506                 | -19.263                             |
| 3.06.02         | Diferido                                                               | 6.014                   | 8.280                               |
| 3.07            | Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas                            | 57.969                  | 40.292                              |
| 3.09            | Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias | 57.969                  | 40.292                              |
| 3.10            | Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias                  | -8.681                  | -6.614                              |
| 3.10.01         | Empregados                                                             | -8.586                  | -6.552                              |
| 3.10.02         | Administradores                                                        | -95                     | -62                                 |
| 3.11            | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período                                   | 49.288                  | 33.678                              |
| 3.99            | Lucro por Ação (R\$/Ação)                                              | 5,176                   | 3,537                               |
| 3.99.01         | Lucro Básico por Ação                                                  | 5,176                   | 3,537                               |
| 3.99.01.01      | ON                                                                     | 5,17642                 | 3,53699                             |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                   | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2023 à 31/03/2023 | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2022 à 31/03/2022 |
|-----------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 4.01            | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período | 49.288                                                  | 33.678                                                     |
| 4.01.01         | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período | 49.288                                                  | 33.678                                                     |
| 4.04            | Resultado Abrangente do Período      | 49.288                                                  | 33.678                                                     |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                  | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2023 à 31/03/2023</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2022 à 31/03/2022</b> |
|------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 6.01                   | Caixa Líquido das Atividades Operacionais                  | -688.142                                                        | 1.708.842                                                          |
| 6.01.01                | Caixa Gerado pelas Operações                               | 168.736                                                         | 131.309                                                            |
| 6.01.01.01             | Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro | 103.800                                                         | 74.632                                                             |
| 6.01.01.02             | Ajustes ao Lucro ou Prejuízo                               | 64.936                                                          | 56.677                                                             |
| 6.01.02                | Variações nos Ativos e Passivos                            | -856.878                                                        | 1.577.533                                                          |
| 6.01.02.01             | Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                    | 110.648                                                         | 46.302                                                             |
| 6.01.02.02             | Titulos e Valores Mobiliários                              | -47.705                                                         | -103.503                                                           |
| 6.01.02.03             | Relações Interfinanceiras/Interdependência                 | -289.564                                                        | 125.299                                                            |
| 6.01.02.04             | Operações de Crédito                                       | -729.688                                                        | -331.198                                                           |
| 6.01.02.05             | Outros Créditos                                            | 32.660                                                          | -18.106                                                            |
| 6.01.02.06             | Outros Valores e Bens                                      | -4.051                                                          | -1.076                                                             |
| 6.01.02.07             | Outras Obrigações                                          | 13.855                                                          | 3.661                                                              |
| 6.01.02.08             | Depósitos                                                  | 328.890                                                         | 1.924.574                                                          |
| 6.01.02.09             | Obrigações por Operações Compromissadas                    | -229.682                                                        | -24.257                                                            |
| 6.01.02.10             | Recursos de L. Imobiliárias, Hipoteca, Créd. e Similares   | 4.283                                                           | -7.428                                                             |
| 6.01.02.11             | Obrigações por Repasse no País                             | -3.178                                                          | 119                                                                |
| 6.01.02.12             | Obrigações por Empréstimos                                 | -6.601                                                          | -9.782                                                             |
| 6.01.02.13             | Impostos e Contribuições Pagos                             | -36.745                                                         | -27.072                                                            |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento                   | -10.206                                                         | -4.743                                                             |
| 6.02.02                | Aquisição de Imobilizado de Uso                            | -1.500                                                          | -1.531                                                             |
| 6.02.03                | Aquisição de Intangível                                    | -10.110                                                         | -6.538                                                             |
| 6.02.04                | Títulos e Valores Mobiliários mantidos até o vencimento    | 1.404                                                           | 3.326                                                              |
| 6.04                   | Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes                   | -2.193                                                          | -2.775                                                             |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes                  | -700.541                                                        | 1.701.324                                                          |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                      | 1.340.811                                                       | 988.601                                                            |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                        | 640.270                                                         | 2.689.925                                                          |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                      | Capital Social | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros/Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Total do Patrimônio Líquido |
|-----------------|-----------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais                         | 1.473.122      | 0                                                            | 246.055           | 0                                | 0                           | 0                             | 1.719.177                   |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores        | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 235                         | 0                             | 235                         |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados               | 1.473.122      | 0                                                            | 246.055           | 0                                | 235                         | 0                             | 1.719.412                   |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios     | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 0                           | 0                             | 0                           |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total              | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 49.288                      | 0                             | 49.288                      |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 49.288                      | 0                             | 49.288                      |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 0                           | 0                             | 0                           |
| 5.07            | Saldos Finais                           | 1.473.122      | 0                                                            | 246.055           | 0                                | 49.523                      | 0                             | 1.768.700                   |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                      | Capital Social | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros/Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Total do Patrimônio Líquido |
|-----------------|-----------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais                         | 1.473.122      | 0                                                            | 165.577           | 0                                | 0                           | 0                             | 1.638.699                   |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores        | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 0                           | 0                             | 0                           |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados               | 1.473.122      | 0                                                            | 165.577           | 0                                | 0                           | 0                             | 1.638.699                   |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios     | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 0                           | 0                             | 0                           |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total              | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 33.678                      | 0                             | 33.678                      |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 33.678                      | 0                             | 33.678                      |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 0                           | 0                             | 0                           |
| 5.07            | Saldos Finais                           | 1.473.122      | 0                                                            | 165.577           | 0                                | 33.678                      | 0                             | 1.672.377                   |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                 | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2023 à 31/03/2023</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2022 à 31/03/2022</b> |
|------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 7.01                   | Receitas                                                  | 717.657                                                         | 568.770                                                            |
| 7.01.01                | Intermediação Financeira                                  | 700.319                                                         | 550.310                                                            |
| 7.01.02                | Prestação de Serviços                                     | 49.405                                                          | 39.380                                                             |
| 7.01.03                | Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito | -50.218                                                         | -45.127                                                            |
| 7.01.04                | Outras                                                    | 18.151                                                          | 24.207                                                             |
| 7.02                   | Despesas de Intermediação Financeira                      | -294.832                                                        | -222.579                                                           |
| 7.03                   | Insumos Adquiridos de Terceiros                           | -119.059                                                        | -108.468                                                           |
| 7.03.01                | Materiais, Energia e Outros                               | -6.030                                                          | -6.334                                                             |
| 7.03.02                | Serviços de Terceiros                                     | -94.117                                                         | -91.086                                                            |
| 7.03.04                | Outros                                                    | -18.912                                                         | -11.048                                                            |
| 7.04                   | Valor Adicionado Bruto                                    | 303.766                                                         | 237.723                                                            |
| 7.05                   | Retenções                                                 | -12.499                                                         | -11.016                                                            |
| 7.05.01                | Depreciação, Amortização e Exaustão                       | -12.499                                                         | -11.016                                                            |
| 7.06                   | Valor Adicionado Líquido Produzido                        | 291.267                                                         | 226.707                                                            |
| 7.08                   | Valor Adicionado Total a Distribuir                       | 291.267                                                         | 226.707                                                            |
| 7.09                   | Distribuição do Valor Adicionado                          | 291.267                                                         | 226.707                                                            |
| 7.09.01                | Pessoal                                                   | 140.491                                                         | 113.220                                                            |
| 7.09.01.01             | Remuneração Direta                                        | 101.632                                                         | 83.292                                                             |
| 7.09.01.02             | Benefícios                                                | 31.480                                                          | 24.152                                                             |
| 7.09.01.03             | F.G.T.S.                                                  | 7.379                                                           | 5.776                                                              |
| 7.09.02                | Impostos, Taxas e Contribuições                           | 91.852                                                          | 71.311                                                             |
| 7.09.02.01             | Federais                                                  | 88.407                                                          | 68.526                                                             |
| 7.09.02.02             | Estaduais                                                 | 3                                                               | 0                                                                  |
| 7.09.02.03             | Municipais                                                | 3.442                                                           | 2.785                                                              |
| 7.09.03                | Remuneração do Capital de Terceiros                       | 9.636                                                           | 8.498                                                              |
| 7.09.03.01             | Aluguéis                                                  | 9.636                                                           | 8.498                                                              |
| 7.09.04                | Remuneração de Capital Próprio                            | 49.288                                                          | 33.678                                                             |
| 7.09.04.03             | Lucros Retidos / Prejuízo do Período                      | 49.288                                                          | 33.678                                                             |

## Comentário do Desempenho



# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 1T2023

**Comentário do Desempenho**

# MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas e demais interessados,

Apresentamos o Relatório da Administração do Banco do Estado do Pará S.A., relativo ao 1º trimestre de 2023 – 1T2023, elaborado em conformidade com os padrões estabelecidos pela Lei das Sociedades por Ações, pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, pelo Banco Central do Brasil – Bacen e pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM. Este documento contempla o panorama da nossa estratégia empresarial, posicionamento de mercado, perspectivas, projetos, principais iniciativas e resultados obtidos durante o período.

Nosso relatório está disponível em meio eletrônico no site [ri.banpara.b.br](http://ri.banpara.b.br), na seção de central de resultados, onde também podem ser acessados os documentos referentes às demonstrações financeiras, às notas explicativas, bem como parecer dos auditores independentes, do Conselho Fiscal e do Comitê de Auditoria Estatutário.

Boa leitura!



# CENÁRIO ECONÔMICO



## CENÁRIO INTERNACIONAL

O **Fundo Monetário Internacional (FMI)** informou, em abril de 2023, que o crescimento da economia mundial foi de 3,2% em 2022, e deverá ter uma retração para um crescimento de 2,8% em 2023.

### Principais Motivos:

- ▶ Crise do custo de vida mundial;
- ▶ Aperto das condições monetárias nas principais economias mundiais;
- ▶ Risco de crise bancária;
- ▶ A guerra na Ucrânia;
- ▶ Embora a OMS tenha declarado fim do estado de emergência, ainda temos os efeitos causados pela pandemia da COVID-19.

## CENÁRIO NACIONAL

Os Indicadores do **Relatório Focus**, de 08 de maio de 2023, acompanhados pelo Banco, apresentam os seguintes dados:

- ▶ Crescimento do PIB 2023 de **1,0%**;
- ▶ Para taxa básica de juros, a projeção de **12,50%** está aderente às projeções do Banco;
- ▶ Inflação tem demonstrado viés de queda, sendo o acumulado em 12 meses de **4,65%** e a projeção de **6,02%**.

## CENÁRIO REGIONAL

A Fundação Amazônia de Amparo a Estudos e Pesquisas revisou em julho de 2022, que:

- ▶ Crescimento real do PIB paraense foi de **2,0%**, em 2022;
- ▶ Em 2023, a estimativa de crescimento da economia paraense passou de **2,6%**.

Já o **Instituto Brasileiro de Geografia - IBGE** estimou que a indústria paraense apresentou resultado de -6,1% em agosto de 2022, em relação a agosto de 2021. O IPCA apurado na região metropolitana de Belém, no acumulado dos últimos 12 meses, foi de 4,53% (março de 2023).

Relatório da Administração 1T2023

Comentário do Desempenho

## RESULTADOS CONTÁBEIS

| Destaques do Resultado (R\$ mil)      | 1T2023  | 1T2022  | V12M          |
|---------------------------------------|---------|---------|---------------|
| Receitas Totais                       | 767.876 | 622.820 | <b>23,29%</b> |
| Resultado da Intermediação Financeira | 355.269 | 282.604 | <b>25,71%</b> |
| Resultado Operacional                 | 103.430 | 75.016  | <b>37,88%</b> |
| Margem Financeira                     | 405.487 | 327.731 | <b>23,73%</b> |
| Lucro Líquido                         | 49.288  | 33.678  | <b>46,35%</b> |
| Receita de Serviços                   | 49.405  | 39.380  | <b>25,46%</b> |
| Despesas com Provisões (PCLD)         | 50.218  | 45.127  | <b>11,28%</b> |
| Despesas Administrativas              | 121.499 | 116.228 | <b>4,53%</b>  |
| Despesas com Pessoal                  | 153.264 | 123.495 | <b>24,11%</b> |

O Lucro Líquido no 1T2023 foi de R\$ 49,28 milhões, refletindo um aumento de 46,35% quando comparado ao mesmo período de 2022, resultado impulsionado pelo aumento das receitas com operações de crédito, reflexo do crescimento do volume de créditos liberados por meio de empréstimos, com destaque para o Consignado.

Já as despesas administrativas do 1T2023 apresentaram um aumento de 4,53% em comparação ao 1T2022, com destaque para as despesas com serviços de terceiros, em virtude de reajustes contratuais, despesa de aluguéis, reflexo da expansão da rede de agências e despesas com amortização reflexo do aumento do intangível do Banco.

**Lucro Líquido**  
**R\$ 48,28 milhões**  
**▲ 46,35% (12m)**

| Destaques Patrimoniais (R\$ mil)    | 1T2023     | 1T2022     | V12M           |
|-------------------------------------|------------|------------|----------------|
| Ativos Totais                       | 15.485.618 | 14.482.387 | <b>6,93%</b>   |
| Op. de Crédito (Cart. De Crédito)   | 11.258.391 | 8.733.994  | <b>28,90%</b>  |
| Relações Interfinanceiras           | 1.036.937  | 583.417    | <b>77,74%</b>  |
| Aplic. Interfinanceiras de Liquidez | 854.947    | 3.192.264  | <b>-73,22%</b> |
| Títulos e Valores Mobiliários       | 1.599.240  | 1.236.158  | <b>29,37%</b>  |
| Captações Totais                    | 13.100.226 | 12.311.924 | <b>6,40%</b>   |
| Patrimônio Líquido                  | 1.768.700  | 1.672.376  | <b>5,76%</b>   |

Os Ativos Totais cresceram 6,93% na comparação anual, influenciados pelo crescimento das operações de crédito, além do aumento nas Relações Interfinanceiras ocasionado pelo crescimento dos créditos vinculados junto ao Banco Central do Brasil - BACEN.

Em relação ao resultado do Patrimônio Líquido do 1T2023, houve um aumento de 5,76% em comparação ao 1T2022, reflexo da incorporação do resultado ao período.

## Relatório da Administração 1T2023

### Comentário do Desempenho

| Índice e Medidas de Eficiência         | 1T2023 | 1T2022 | V12M    |
|----------------------------------------|--------|--------|---------|
| Índice de Inadimplência                | 1,28%  | 1,58%  | -18,99% |
| Índice de Basileia                     | 15,77% | 18,59% | -15,17% |
| Rentabilidade sobre Ativo Total (ROA)  | 1,26%  | 1,65%  | -23,64% |
| Rentabilidade sobre Patrim. Líq. (ROE) | 11,42% | 13,34% | -14,39% |
| Índice de Eficiência                   | 72,32% | 68,34% | 5,82%   |
| Índice de Provisão                     | 2,14%  | 2,45%  | -12,65% |
| Despesas com Provisões (PCLD)          | 50.218 | 45.127 | 11,28   |
| Índice de Cobertura                    | 31,40% | 28,74% | 9,26%   |

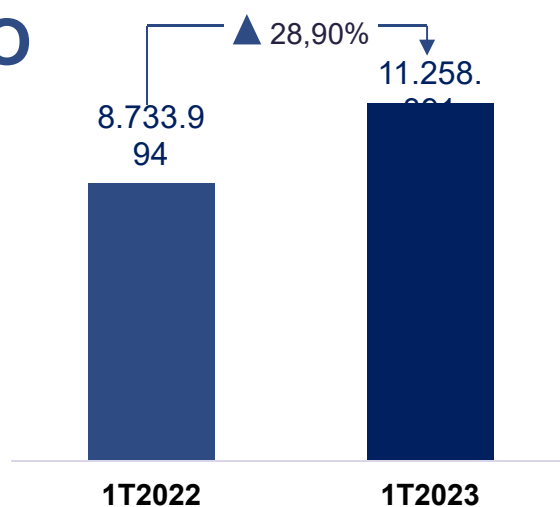
No 1T2023, o Índice de Eficiência aumentou, quando comparado com o mesmo período do ano anterior, ocasionado, principalmente, pelas despesas de captação que aumentaram em razão da taxa SELIC.

O saldo de operações de crédito vencidas há mais de 90 dias apresentou redução de 0,30 p.p. em 12 meses, demonstrando uma melhora significativa no índice de inadimplência.

**Índice de Inadimplência**  
1,28%  
▼ 0,3 p.p. (12m)

## CARTEIRA DE CRÉDITO

As Operações Totais de Crédito apresentaram um aumento de 28,90% em comparação com o período do ano anterior. Esse crescimento é atribuído ao significativo aumento na concessão de empréstimos, com especial destaque para o Crédito Consignado. Esse desempenho sólido demonstra uma tendência ascendente no setor financeiro, refletindo a confiança dos consumidores e o fortalecimento da economia.

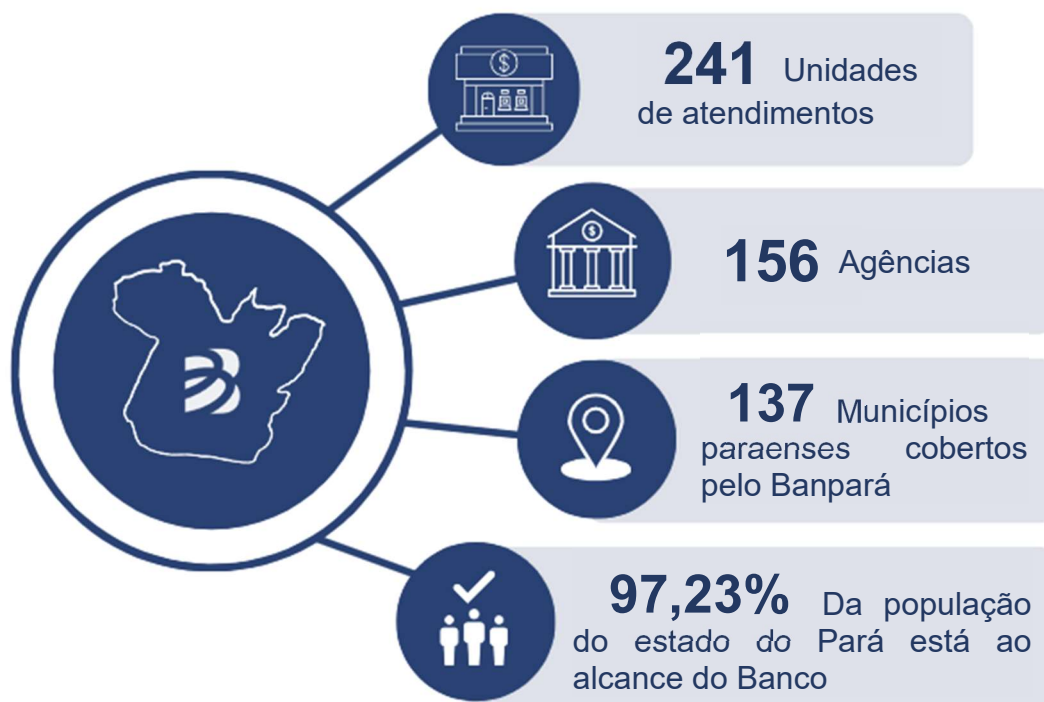


### Qualidade da Carteira De Crédito Por Nível De Risco

| Classe de Risco | 1T2023 | 1T2022 |
|-----------------|--------|--------|
| AA              | 49,07% | 61,98% |
| A               | 44,26% | 32,04% |
| B               | 1,71%  | 1,79%  |
| C               | 1,35%  | 0,77%  |
| D-H             | 3,60%  | 3,42%  |

O Banpará mantém 96,39% do crédito nas classes de risco AA - C. A razão pelo qual se sustenta essa classificação, está relacionada a concentração do crédito em operações com consignação em folha de pagamento e concessões de crédito Pessoa Jurídica com garantia associada.

## COBERTURA GEOGRÁFICA



O Banpará finalizou o 1T2023 com 242 unidades de atendimento, entre Agências, Postos de Atendimento, Caixas de Atendimento Avançados – CAV's e Postos de Atendimento Eletrônicos – PAE'S. Nesse período, foram inaugurados 02 pontos de atendimentos, sendo 01 Agência em Gurupá e 01 PAE em Garrafão do Norte, municípios que não possuíam unidades do Banpará.

### Market Share - Número de Agências Por Região Administrativa 1T23

| Região de Integração <sup>1</sup> | Banpará    | Todos os Bancos | (%) Cobertura do Banpará |
|-----------------------------------|------------|-----------------|--------------------------|
| Araguaia                          | 15         | 42              | <b>35,71%</b>            |
| Baixo Amazonas                    | 14         | 44              | <b>31,82%</b>            |
| Carajás                           | 14         | 53              | <b>26,42%</b>            |
| Guajará <sup>2</sup>              | 18         | 129             | <b>13,95%</b>            |
| Guamá                             | 18         | 41              | <b>43,90%</b>            |
| Lago de Tucuruí                   | 6          | 24              | <b>25,00%</b>            |
| Marajó                            | 14         | 22              | <b>63,64%</b>            |
| Rio Caetés                        | 15         | 29              | <b>51,72%</b>            |
| Rio Capim                         | 15         | 44              | <b>34,09%</b>            |
| Tapajós                           | 6          | 15              | <b>40,00%</b>            |
| Tocantins                         | 12         | 42              | <b>28,57%</b>            |
| Xingu                             | 9          | 25              | <b>36,00%</b>            |
| <b>Total</b>                      | <b>156</b> | <b>510</b>      | <b>30,59%</b>            |

<sup>1</sup> Trata-se de agrupamento territorial dos municípios do Pará adotado oficialmente pelo Governo do Estado para gerenciamento das suas políticas públicas.

<sup>2</sup> Nesta RI fazem parte 05 dos 07 municípios da Região Metropolitana de Belém. São eles: Belém, Ananindeua, Benevides, Marituba e Santa Bárbara do Pará.

<sup>3</sup> Fonte: – Relação de Agências BCB (base: março/2023 e março/2022)

## Relatório da Administração 1T2023

### Comentário do Desempenho

#### Market Share em Relação ao Mercado no Estado (R\$ mil)

|                       | 2023 <sup>1</sup> |            | Market Share (%) | 2022       |            | Market Share (%) |
|-----------------------|-------------------|------------|------------------|------------|------------|------------------|
|                       | Banpará           | Pará       |                  | Banpará    | Pará       |                  |
| Depósitos a prazo     | 9.234.746         | 21.336.367 | <b>43,28%</b>    | 9.343.740  | 21.321.549 | <b>42,83%</b>    |
| Depósitos à vista     | 2.260.127         | 6.367.090  | <b>35,50%</b>    | 1.694.743  | 5.943.023  | <b>28,52%</b>    |
| Depósitos de poupança | 1.556.665         | 13.476.629 | <b>11,55%</b>    | 1.601.156  | 14.170.186 | <b>11,30%</b>    |
| Operações de Crédito  | 10.877.727        | 51.379.746 | <b>21,17%</b>    | 10.396.744 | 49.970.016 | <b>20,81%</b>    |

<sup>1</sup> Fonte: ESTBAN - Valores com base no mês de fevereiro/2023; dezembro/2022 e dezembro/2021.

## CANAIS E CLIENTES

### Transações Digitais

| Canais de Atendimento    | 1T2023                      | 1T2022                     | V12M           |
|--------------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------|
| Internet Banking         | R\$ 4.374.776.210,86        | R\$ 4.189.456.285,18       | <b>4,42%</b>   |
| Mobile                   | R\$ 3.302.741.711,32        | R\$ 2.170.647.631,21       | <b>52,15%</b>  |
| ATM Banpará              | R\$ 1.247.791.217,32        | R\$ 1.201.507.208,31       | <b>3,85%</b>   |
| Saque e Pague            | R\$ 1.633.819.122,96        | R\$ 1.985.910.716,17       | <b>-17,73%</b> |
| Caixas Eletrônicos (24h) | R\$ 152.898.271,00          | R\$ 153.367.286,00         | <b>-0,31%</b>  |
| <b>Total</b>             | <b>R\$10.712.026.533,46</b> | <b>R\$9.700.889.126,87</b> | <b>10,42%</b>  |

No 1T2023, houve um crescimento de 10,42% no volume financeiro transacionado pelos canais eletrônicos, em comparação com mesmo período de 2022, com destaque para o aumento de 52,15% no Mobile Banking, totalizando um valor de mais de R\$3,30 bilhões somente no 1T2023, reflexo da disponibilidade de produtos e serviços e aprimoramento do *app* do Banpará

### Contas e Clientes

O Banpará concluiu o 1T2023 alcançando a marca de 677.060 mil clientes Pessoa Física e Jurídica, representando um crescimento total de 9,21% em comparação com o 1T2022, em consonância com sua estratégia de expansão e aumento da sua presença regional. Em relação às contas correntes, no 1T2023 o Banco finalizou o período com 357.791 contas Pessoa Física e Jurídica, representando um aumento de 2,93% em comparação com o mesmo período de 2022.

| Pessoa Física                      | Pessoa Jurídica                   |
|------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>661.521</b><br>Clientes         | <b>15.539</b><br>Clientes         |
| ▲ 9,12% (12m)                      | ▲ 10,40% (12m)                    |
| <b>343.292</b><br>Contas Correntes | <b>14.499</b><br>Contas Correntes |
| ▲ 3,68% (12m)                      | ▼ -12,25% (12m)                   |

## Comentário do Desempenho

# MEIOS DE PAGAMENTO

## Cartão Múltiplo Banpará

O Cartão Múltiplo Banpará Mastercard é uma solução de pagamento eletrônico que oferece aos titulares a flexibilidade de gerenciar suas finanças, incluindo saques, compras nacionais e internacionais nas modalidades débito e crédito, tudo diretamente vinculado à conta corrente. Desde o seu lançamento em novembro de 2020, a carteira de cartões experimentou um notável crescimento, aumentando a margem de contribuição em mais de 330%.

No 1T2023, a carteira de cartões contribuiu com R\$ 17,86 milhões para as receitas do Banpará, sendo R\$ 10,33 milhões na carteira comercial e R\$ 7,53 milhões na carteira de serviços.



**+ 330%**

Margem de contribuição da carteira de cartões



**R\$ 17,86 mi**

Receita no 1T2023

## Cartão Afinidade

Um marco para a carteira de cartões foi o lançamento dos Cartões Afinidade, resultado de uma estratégica parceria entre o Banpará e os dois principais times paraenses. Esse cartão múltiplo proporciona aos clientes a possibilidade de personalizar seu meio de pagamento com o brasão de seu time favorito.

O Cartão Afinidade contribui de maneira substancial para a divulgação dos clubes, tanto em âmbito nacional quanto internacional, em virtude da ampla aceitação da Bandeira Mastercard. Além disso, os titulares destes cartões demonstram seu apoio aos clubes mensalmente através de contribuições.

Adicionalmente, os clientes Banpará desfrutam de vantagens exclusivas, como descontos em produtos nas lojas oficiais dos clubes, participação em sorteios de camisas oficiais e benefícios nas escolinhas esportivas dos times.

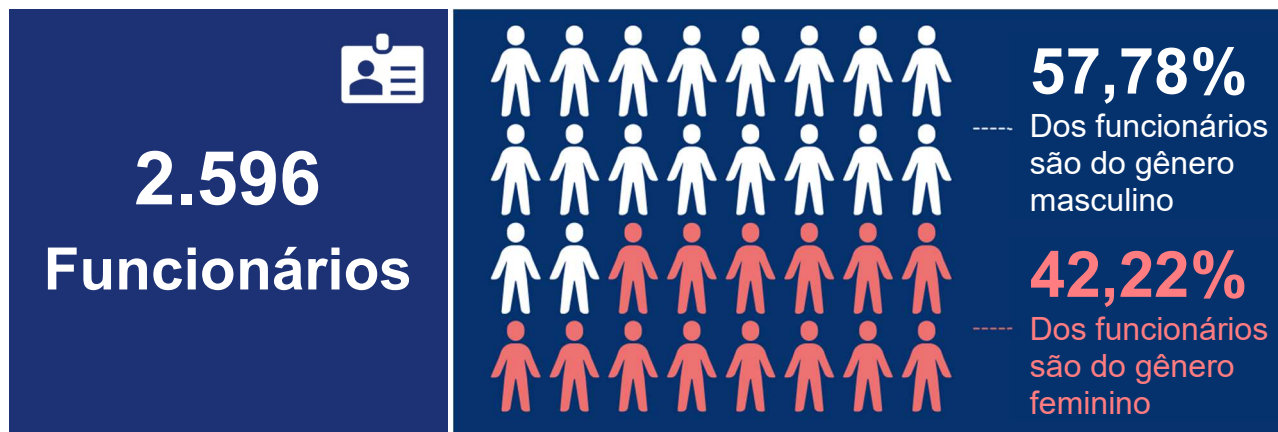
Até o encerramento do 1T2023, houve um total de 3.560 adesões, sendo 1.768 do Paysandu Sport Club e 1.792 do Clube do Remo.



## Comentário do Desempenho

# RECURSOS HUMANOS

O Banpará encerrou o 1T2023 com um total de 2.596 funcionários, tendo um quadro composto por diversos níveis de formação, com profissionais de nível superior, médio e fundamental, admitidos por meio de concurso público, consolidando uma força de trabalho abrangente e dedicada.



## Estagiários e Jovens Aprendizes

No 1T2023, o Banpará contava com **244** estagiários e **68** Jovens Aprendizes, garantindo o compromisso do Banco com a formação e desenvolvimento dos jovens, sendo fundamental para o crescimento e contribuição com a sociedade.

## Saúde e Qualidade de Vida



Para garantir o bem-estar do corpo funcional, o Banpará analisa os postos de trabalho e implanta programas de saúde e segurança para prevenção de doenças e acidentes - PGR, análise ergonômica e avaliação da saúde ocupacional dos empregados - PCMSO. O PGR deve ser integrado ao Programa de Saúde Ocupacional (PCMSO), para proteger a saúde dos funcionários.

Também são realizadas campanhas variadas, abordando temas como saúde mental, prevenção ao suicídio, câncer de mama, câncer de próstata, vacinação e prevenção às ISTs/AIDS, além de incentivo a alimentação saudável, contribuindo para a prevenção de doenças e recuperação da saúde dos empregados. Ademais, há também apoio a dependentes químicos e assistência social aos funcionários. O Banpará também possui o Programa Mais Saúde, que incentiva a realização de check-ups periódicos, além de promover sorteios de prêmios.

Outra ação importante de incentivo à saúde é a oferta mensal de sessões de Terapias Holísticas e do Abono Atividade Física, que incentivam a prática de atividades físicas. Essas atividades contribuem para a prevenção de doenças e/ou recuperação da saúde, melhorando a qualidade de vida do empregado.

## Relatório da Administração 1T2023

### Comentário do Desempenho Treinamento e Capacitação



No 1T2023, o Banco procurou desenvolver competências pessoais, investir na qualificação do atendimento realizado, via os canais de atendimentos (SAC e Callcenter), bem como nas agências.



Foram realizados **44 eventos** de capacitação no 2T2023 pela Universidade Corporativa Banpará – UNIBANP, a qual vem ofertando treinamentos online, com instrutores internos e externos para atender de forma célere as necessidades do negócio.



No 1T2023, **106** empregados foram beneficiados pelo PDEB - Programa de Desenvolvimento Educacional do Banpará, sendo, 67 em cursos de Graduação e 55 em cursos de Pós-Graduação.

No 1T2023, destaca-se a realização do Seminário de Segurança Bancária, com a participação de mais de 700 empregados, havendo a participação de palestrantes internos e externos, debatendo sobre 'Oportunidades e desafios da Segurança Bancária', "Segurança da Informação, crimes cibernéticos e fraudes bancárias", "Segurança Cibernética no Setor Financeiro" e "Atuação da Delegacia de Repressão de Roubos a Bancos e Antissequestro – DRRBA.

Dentre os eventos de capacitação realizados no período, foram ofertados:

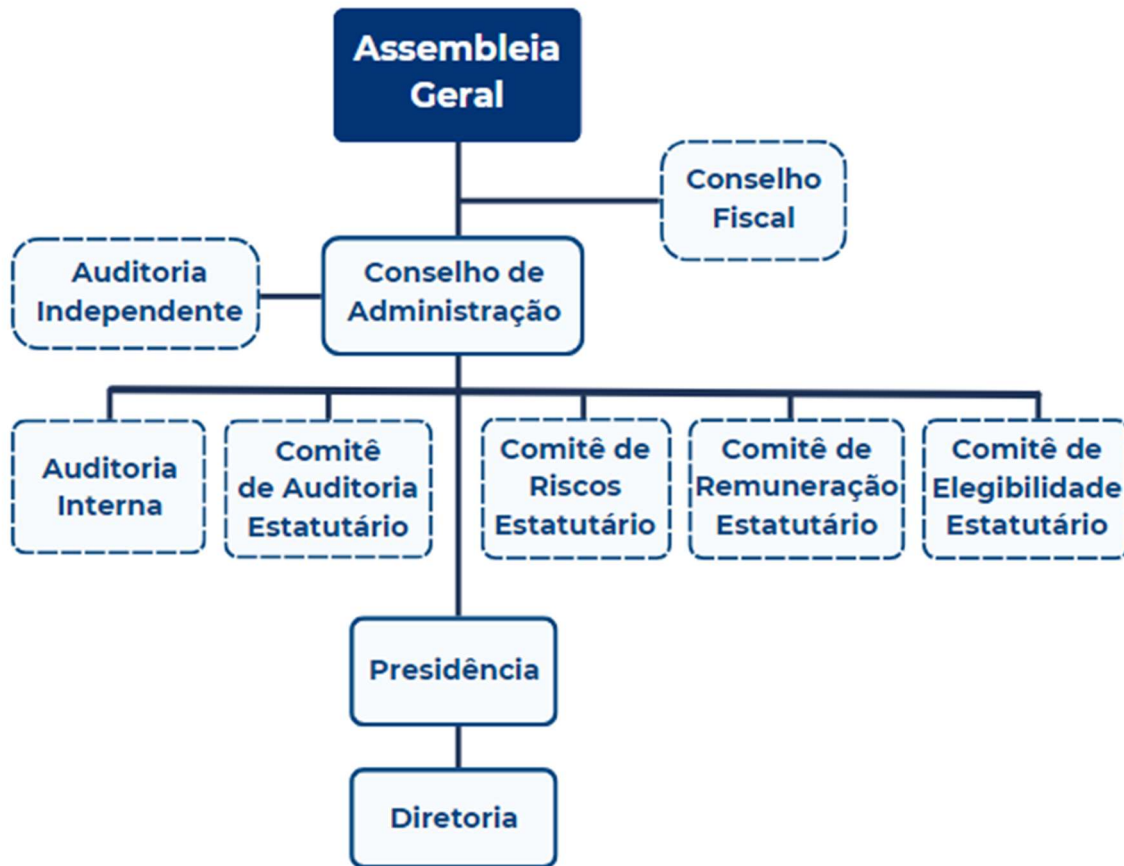
- Cursos obrigatórios, como: Excelência no Atendimento ao Cliente, Mediação de Conflitos, Privacy Day 2023 - LGPD e a Importância da Cultura de Proteção de Dados da Empresa, dentre outros.
- Palestras de temas relevantes, como: "Assédio Moral e Sexual nas Relações De Trabalho", "O Banco como Organização" e "Segurança Bancária".



Comentário do Desempenho

## GOVERNANÇA CORPORATIVA

O Banco do Estado do Pará S.A está aderente às melhores práticas de mercado no que se refere à sua estrutura de Governança Corporativa. Para isso, a instituição conta com uma estrutura sólida e bem definida, composta por diferentes órgãos de gestão e fiscalização.



O Conselho de Administração, composto por 8 (oito) membros, eleitos pela Assembleia Geral de Acionistas, é responsável por estabelecer as diretrizes estratégicas e supervisionar as ações da gestão. Enquanto a Diretoria Colegiada, composta por uma Diretora Presidente e 5 (cinco) diretores, é responsável por implementar as estratégias definidas pelo Conselho e praticar os atos necessários à realização dos objetivos sociais, em conformidade com a legislação em vigor e com o Estatuto Social.

O Banco conta ainda com comitês de assessoramento ao Conselho de Administração, tais como: o Comitê de Auditoria, o Comitê de Riscos, Comitê de Elegibilidade e o Comitê de Remuneração.

Com essa estrutura de Governança Corporativa, o Banco tem como objetivo maximizar o valor a Instituição e garantir a sustentabilidade dos negócios a longo prazo, com ética e responsabilidade, atuando sempre em conformidade com as normas regulatórias e as melhores práticas de mercado.

## Comentário do Desempenho

# RELACIONAMENTO COM INVESTIDOR

## Estrutura Acionária

| Acionista                               | Ações            | %           |
|-----------------------------------------|------------------|-------------|
| Governo do Estado do Pará               | 9.519.433        | 99,9767%    |
| ICATU Vanguarda CAFBEP PREV MUL FDO INV | 755              | 0,0079%     |
| Administradores                         | 17               | 0,0002%     |
| Outros                                  | 1.444            | 0,0152%     |
| <b>Total</b>                            | <b>9.521.649</b> | <b>100%</b> |

O Capital Social, subscrito e integralizado, está representado por 9.521.649 ações ordinárias, nominativas, escriturais, sem valor nominal, todas domiciliadas no País e com direito ao voto, representadas pelo código BPAR3.

## Rating

Rating de Longo Prazo

|                                                                                     |                                                                                    |                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                     |  |  |
|                                                                                     | <b>Local</b>                                                                       | <b>Global</b>                                                                        |
|  | AA-.br                                                                             | Ba2                                                                                  |
|  | brAA+                                                                              | BB-                                                                                  |
|                                                                                     |                                                                                    | <b>Soberano</b>                                                                      |
|                                                                                     |                                                                                    | Ba2                                                                                  |
|                                                                                     |                                                                                    | BB-                                                                                  |

Todas as informações e relatórios das Agências de *Rating* estão disponíveis no *site* de Relações com Investidores do Banpará ([ri.banpara.b.br](http://ri.banpara.b.br)) na seção de Governança Corporativa e no *site* da CVM ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)).

## Remuneração aos Acionistas

O Banco do Estado do Pará S.A. possui a Política de Pagamento de Dividendos e/ou Juros Sobre o Capital Próprio, que busca informar ao mercado sobre as práticas adotadas quanto a remuneração aos acionistas da Companhia.

No 1º trimestre de 2023 foi aprovada a distribuição de Juros sobre Capital Próprio (JSCP) referente ao período, sendo destinado o montante de R\$ 30.063.292,65 (trinta milhões, sessenta e três mil, duzentos e noventa e dois reais e sessenta e cinco centavos), equivalente a R\$ 3,157361991 bruto por ação.

## Relatório da Administração 1T2023

### Comentário do Desempenho

## OUVIDORIA

A Ouvidoria do Banpará atende a clientes e usuários, ratificando ou esclarecendo situações já demandadas no atendimento preliminar, atuando na prevenção e mediação de conflitos, de forma imparcial e rápida, com respostas claras, objetivas e conclusivas, garantindo conquistas que refletem o comprometimento do Banco com os direitos do consumidor, a excelência no atendimento e o bom relacionamento com a sociedade.

O prazo para o atendimento é de até 10 dias úteis, conforme a Resolução CMN nº 4.860/2020, ou de 20 dias corridos para assuntos relacionados à Lei de Acesso à Informação nº 12.527/2011.

A atuação da Ouvidoria se dá em consonância com as regulamentações vigentes, sendo signatária da autorregulação Bancária da Febraban que, pelo SARB 022/2019, exige que pelo menos 50% das reclamações sejam respondidas no prazo de até 5 dias úteis.

No 1º trimestre de 2023, foram analisadas **232** demandas, sendo **40 procedentes** e **192 improcedentes**.

**137** demandas foram atendidas em até 5 dias úteis, representando **59%** do total das **242** demandas registradas.

## CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE

A área de Controles Internos e *Compliance* desempenha um papel fundamental na garantia de que todas as operações da Instituição ocorram em conformidade com a legislação vigente, diretrizes internas e as melhores práticas de governança corporativa. Seu foco principal reside na gestão adequada dos riscos corporativos do Banpará. Para atingir esse objetivo, a gestão de controles internos e conformidade segue as diretrizes estabelecidas pelo COSO (Comitê de Patrocinadores de Organizações), e identifica, avalia e responde aos riscos que podem impactar os objetivos estratégicos e de negócios da empresa, alinhando-se com o apetite a riscos definido pela Diretoria Colegiada e pelo Conselho de Administração.

O Programa de *Compliance* e o Código de Ética e de Conduta são ferramentas essenciais para promover a ética em todos os níveis de negócio e proteger a reputação da "Empresa". Para otimizar o sistema de controle interno e *compliance*, são realizados monitoramentos contínuos, avaliações independentes e ações corretivas, com relatórios periódicos à Diretoria Colegiada.

Adicionalmente, a instituição adota rigorosos procedimentos internos de controle para Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo, baseados na Política Institucional de PLD/FT e na metodologia de avaliação de risco de LD/FT, com ferramentas de monitoramento e aplicação das políticas de identificação e qualificação de clientes, funcionários e fornecedores terceirizados. Anualmente, a efetividade dessas políticas, procedimentos e controles internos de PLD/FT é minuciosamente avaliada.

## Comentário do Desempenho

# GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS E DE CAPITAL

O Banpará é dedicado ao gerenciamento eficaz de riscos financeiros e de capital, seguindo as diretrizes do Comitê de Basileia, as melhores práticas de mercado e normas internas e externas. O Banco busca constantemente aprimorar seus processos, políticas e sistemas para fornecer informações cruciais para a identificação, avaliação, monitoramento e mitigação de riscos em linha com os objetivos estratégicos.

A estrutura de gerenciamento de riscos e de capital do Banpará é adaptada ao seu modelo de negócios, natureza de operações e complexidade dos produtos.

### RISCO DE MERCADO

A Gerência de Risco de Mercado e Liquidez monitora e controla exposições aos riscos de mercado, incluindo avaliações de novas atividades e produtos, garantindo conformidade com procedimentos e controles.

### RISCO DE LIQUIDEZ

O Banco segue rigorosamente a Resolução CMN nº 4.557/2017 e as melhores práticas do mercado financeiro para gerenciar riscos de liquidez em diferentes horizontes de tempo, inclusive intradia.

### RISCO DE CRÉDITO

São utilizadas análises objetivas e modelos internos para classificar o risco dos clientes, levando em consideração o risco do cliente e da operação, além do risco do grupo econômico para pessoa jurídica.

Em relação ao risco de crédito, a provisão para crédito de liquidação duvidosa é estruturada com base em diversos critérios e indicadores que são monitorados constantemente para identificar riscos de crédito relevantes.

A abordagem integrada de gerenciamento de riscos financeiros e de capital do Banpará está alinhada com os objetivos estratégicos e é continuamente aprimorada para garantir a solidez e a segurança das operações.

Para o 1T2023 as posições de capital se apresentaram da seguinte forma:

| Gestão de Capital - R\$ mil   | 1T23       | 1T22      | V12M    |
|-------------------------------|------------|-----------|---------|
| Patrimônio de Referência - PR | 1.637.481  | 1.552.189 | 5,49%   |
| PR Nível I                    | 1.637.481  | 1.552.189 | 5,49%   |
| Índice de Basileia            | 15,77%     | 18,59%    | -15,17% |
| RWA                           | 10.382.890 | 8.348.243 | 24,37%  |

No 1T2023, o aumento do montante do Patrimônio de Referência – PR foi impulsionado pelo resultado líquido do período.

Por fim, em que pese o IB estar bem acima do limite exigido pelo Bacen (10,5%), verifica-se que o índice apurado no 1T2023 se encontra próximo ao limite estipulado na Declaração de Apetite por Risco – RAS (15%), representando um ponto de atenção em relação a tomada de novas exposições ao risco.

Informações detalhadas sobre o gerenciamento de capital, de risco de mercado, liquidez, crédito podem ser consultadas nos Relatórios de Pilar 3 disponíveis no site de Relações com Investidores - Governança Corporativa: <http://ri.banpara.b.br>

## Comentário do Desempenho

# DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO E SOCIAL

## Bioeconomia

A estratégia para fomentar o desenvolvimento econômico e social sustentável no Pará foca na gestão de uma agenda robusta de governança social, ambiental e climática, a fim de mitigar os riscos inerentes aos nossos negócios, alinhados às melhores práticas de mercado e proporcionando a geração de emprego e renda na região. Nesse sentido, o Banpará busca constantemente explorar novas estratégias para impulsionar o crescimento sustentável, como a Bioeconomia, que foi incluída como prioridade nas ações estratégicas, a partir da expansão da atuação do Banco na economia de baixo carbono pelas frentes relacionadas aos seguintes produtos:



### • BanparáBio

Linha de crédito destinada ao financiamento de atividades agropecuárias sustentáveis e de recuperação de passivos ambientais, principalmente, em regiões pressionadas pelo desmatamento. Ao longo do ano, foram implementadas melhorias nos processos e na estrutura a fim de aprimorar o atendimento das demandas de acordo com a necessidades dos pequenos produtores rurais e foi também adequado o produto conforme as necessidades e a capacidade do público-alvo. Como resultado dessas ações, desde o lançamento da linha em outubro de 2021 até o fechamento do 1º trimestre de 2023, cerca de R\$22 milhões de crédito foram aprovados para fins de investimento em atividades produtivas sustentáveis no estado do Pará, principalmente direcionado à implantação de Sistemas Agroflorestais (SAFs).

Ao todo, foram 134 pequenos produtores rurais atendidos no período, a maioria enquadrados como agricultores familiares.

### • Energia Solar

A linha de crédito Energia Solar oferece financiamento facilitado para instalações de painéis solares, promovendo a adoção de energia limpa e econômica pela população. De outubro de 2022, quando se iniciou a comercialização da linha de crédito Energia Solar, até março de 2023, foram realizadas mais de 260 operações de financiamento para instalação de placas fotovoltaicas em imóveis residenciais, totalizando aproximadamente R\$10 milhões em crédito contratado.

## Relatório da Administração 1T2023

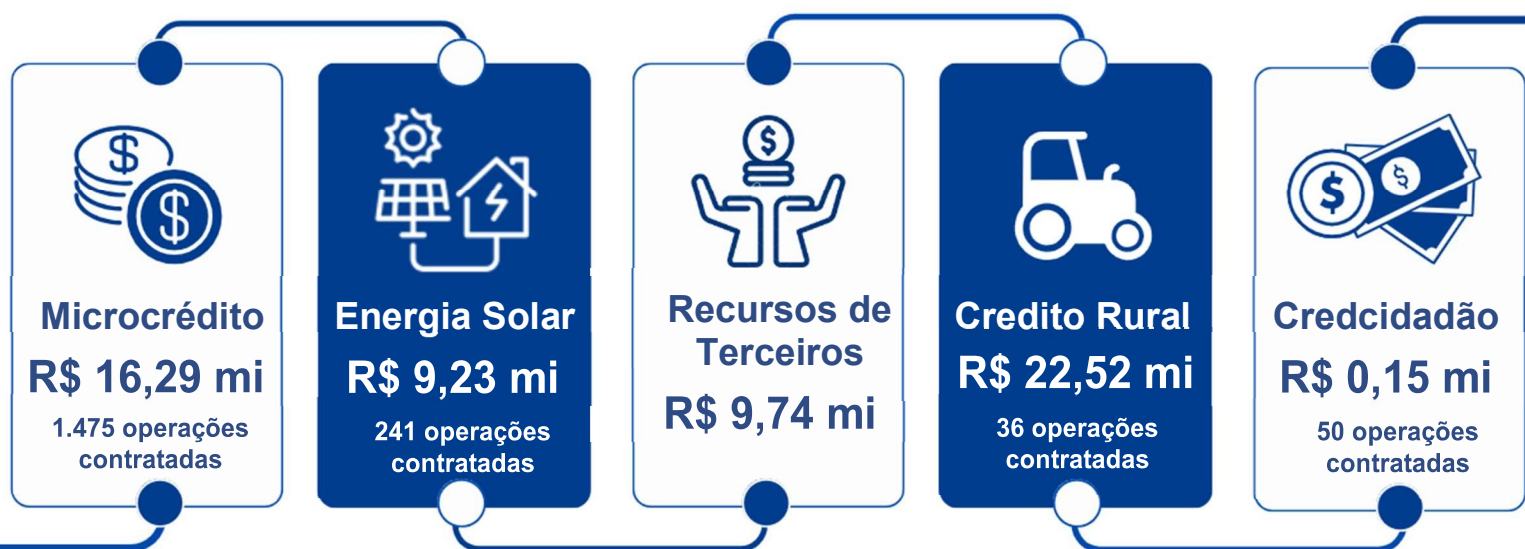
### Comentário do Desempenho Microcrédito

Outra frente de atuação do Banco, no desenvolvimento social, são as linhas de microcrédito que propulsionam a bancarização da população, principalmente em áreas de risco e vulnerabilidade social, mitigando índices de desigualdade social e a forma informal de trabalho.

Em 2023, foram realizadas ações de expansão da linha de crédito Empodera, além do lançamento de 6 novas linhas de microcrédito para atendimento às necessidades de públicos alvos específicos: taxistas, motoristas de transporte alternativo, batedores de açai, microempreendedores individuais – MEIs, micro e pequenos empreendedores do ramo Turístico e os participantes do programa estadual Qualifica Pará.

### Resultados do Período

Destaca-se, abaixo, as principais linhas de crédito voltadas para o desenvolvimento econômico e social sustentável, e seus resultados contratados no 1º trimestre de 2023:



## AGENDA ESG E RISCOS SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICOS

O Banpará busca promover o desenvolvimento econômico e social sustentável, priorizando a governança ESG. As diretrizes socioambientais do Banco foram revisadas e aprovadas pelo conselho de Administração, em virtude dos riscos e oportunidades oriundos das questões climáticas, motivadas pelas Resoluções CMN nº 4.943/2021 e 4.945/2021, consolidadas na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática – PRSAC, bem como as normas do SARB nº 14 da Febraban. Após consulta aos *stakeholders*, o Banpará reformulou sua estratégia, fortalecendo a governança de riscos socioambientais para tratar essas questões de forma estratégica.

Essas ações visam mitigar riscos e criar uma abordagem mais robusta para a gestão de responsabilidade socioambiental, enquanto alinha o Banpará com as melhores práticas de mercado, contribuindo assim para um desenvolvimento sustentável.

## Relatório da Administração 1T2023

### Comentário do Desempenho

#### Principais ações realizadas no período:

- Implementação de procedimentos para gerenciamento de riscos de imagem e reputação, bem como aprimoramento na gestão dos riscos sociais, ambientais e climáticos;
- Avaliação dos riscos socioambientais e reputacionais em projetos estratégicos e pedidos de patrocínio, visando impactos positivos aos clientes e a imagem do Banpará;
- Acompanhamento e tratamento de perdas decorrentes de eventos sociais, ambientais e climáticos;
- Aprovação do Plano de Gestão de Resíduos com foco na coleta seletiva e sustentabilidade. No 1T foram destinados à coleta seletiva **1,3 tonelada** de materiais recicláveis, especialmente papel, metal e plásticos;
- Divulgações regulares via e-mail sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, Objetivos de Desenvolvimento Sustentável e agenda ESG.
- Apoio financeiro a projetos sociais, como a Casa do Menino Jesus e o Espaço Nova Vida. O apoio financeiro a projetos sociais realizados por instituições sem fins lucrativos alcançou o investimento de aproximadamente **R\$ 613 mil**;
- Emprego de 90 portadores de deficiência através do Convênio com a APPD para promover a inclusão social;
- Investimento em financiamento de energia renovável para clientes pessoas físicas, visando resultados econômicos e sociais, além de contribuir com a redução das emissões de Gases de Efeito Estufa e os ODS.

#### Ações estratégicas de sustentabilidade previstas para 2023/2024:

##### Redução do Consumo de Papel e Energia:

Estabelecimento de metas para mitigar as emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE) do Banco.

##### Inventário de Emissões:

Avaliação para reduzir custos e melhorar a eficiência operacional.

##### Educação Interna:

Fortalecimento da cultura de responsabilidade socioambiental e climática com cursos e treinamentos.

##### Gestão de riscos sociais, ambientais e climáticos:

Integração desses riscos nos processos internos.

##### Conscientização sobre Plástico:

Realização de eventos para envolver funcionários e clientes na redução do consumo de plástico, destacando o compromisso sustentável do Banco.

## Relatório da Administração 1T2023

### Comentário do Desempenho

# AGRADECIMENTOS

O Banpará encerra o 1º trimestre de 2023 agradecendo o apoio e a confiança do Governo do Estado do Pará, bem como aos nossos acionistas e clientes. Nossos resultados são fruto do comprometimento e dedicação de todo corpo funcional, os quais estendemos o agradecimento e reconhecimento. Seguiremos vigilantes aos desafios do mercado e focados em gerar valor para o Estado do Pará, como um Banco autossustentável que atua para o desenvolvimento econômico e social.

#### **Diretora-Presidente**

Ruth Pimentel Mélo

#### **Diretor de Controle, Risco e Relações com Investidores**

Igor Barbosa Gonçalves

#### **Diretores**

Adriano de Aguiar Ribeiro

Graciele Silva de Sousa Galvão

Paulo Roberto Arévalo Barros Filho

Vando Vagner Soares Ferreira

#### **Chefe do Núcleo de Relações com Investidores**

Paula Alcantara Bastos Martins

## Notas Explicativas

# Notas Explicativas

## Notas Explicativas

### 1. Contexto Operacional

O Banco do Estado do Pará S.A. é uma sociedade anônima de capital aberto e economia mista, cuja sede administrativa está localizada na Av. Presidente Vargas, nº 251, Campina, Belém, Pará, tendo como acionista majoritário o Governo do Estado do Pará. Opera na forma de banco múltiplo com as carteiras comercial, de crédito imobiliário, de desenvolvimento e de câmbio. As operações são conduzidas para agregar valor à economia do Estado do Pará e tem como fonte de financiamento, além dos recursos próprios (patrimônio líquido), os recursos obtidos principalmente com captações de depósitos à vista, poupança e depósitos a prazo, que incluem os depósitos judiciais. O Banco atua, também, como instrumento de execução da política econômico-financeira do Estado do Pará, em consonância com os planos e programas do Governo Estadual.

### 2. Apresentação das Demonstrações Financeiras Intermediárias

As Demonstrações Financeiras Intermediárias foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas pela Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28 de dezembro de 2007, e pela Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009, pelos normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e nas normas aprovadas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitiu alguns pronunciamentos contábeis, suas interpretações e orientações, os quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando deliberados pelo CMN.

Os Pronunciamentos Técnicos Contábeis já deliberados pelo CMN até o momento são:

CPC 00 (R2) – Pronunciamento Conceitual Básico – Resolução CMN nº 4.924/2021;  
CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – Resolução CMN nº 4.924/2021;

CPC 02 (R2) – Efeito das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis – Resolução CMN nº 4.524/16;

CPC 03 (R2) – Demonstração do Fluxo de Caixa – Resolução CMN nº 4.818/2020;

## Notas Explicativas

CPC 04 (R1) – Intangível – Resolução CMN nº 4.534/2016;  
 CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas – Resolução CMN nº 4.818/2020;  
 CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações – Resolução CMN nº 3.989/2011;  
 CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – Resolução CMN nº 4.924/2021;  
 CPC 24 – Evento Subsequente – Resolução CMN nº 4.818/2020;  
 CPC 25 – Provisões Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009;  
 CPC 27 – Imobilizado – Resolução CMN nº 4.535/2016;  
 CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – Resolução CMN nº 4.877/2020;  
 CPC 41 – Resultado por ação – Resolução BCB nº 2/2020; e  
 CPC 46 – Mensuração do Valor do Justo – Resolução CMN nº 4.924/2021.

As Demonstrações Financeiras Intermediárias foram aprovadas em 22 de setembro de 2023.

### Uso de estimativas e julgamentos

A elaboração das Demonstrações Financeiras Intermediárias, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando aplicável.

Desse modo, na preparação destas Demonstrações Financeiras Intermediárias, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis do Banco e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas, tais como: a mensuração de perdas estimadas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; créditos tributários sobre diferenças temporárias, provisões cíveis, fiscais e trabalhistas; perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento e ativos não financeiros; plano de suplementação de aposentadoria e plano de saúde; e a determinação da vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

## Notas Explicativas

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente. As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material para os próximos períodos estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Nota Explicativa nº 5 – Títulos e valores mobiliários;

Nota Explicativa nº 7.2 – Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;

Nota Explicativa nº 16 – Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas;

Nota Explicativa nº 19 – Plano de suplementação de aposentadoria e plano de saúde; e

Nota Explicativa nº 22 (a) – Ativos fiscais diferidos - Créditos tributários ativados.

### Base de mensuração

As Demonstrações Financeiras Intermediárias contêm registros que refletem o valor de custo amortizado das transações, com exceção da carteira de títulos e valores mobiliários classificados como mantidos para negociação, que são avaliados pelo valor justo.

### Moeda funcional

As Demonstrações Financeiras Intermediárias são apresentadas em Reais, que é a moeda funcional do Banco e todos os valores arredondados para milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma.

## 2.1.Principais Práticas Contábeis

As políticas contábeis adotadas pelo Banco são aplicadas de forma consistente e uniforme em todos os períodos apresentados nestas Demonstrações Financeiras Intermediárias.

### a. Apuração do Resultado

O resultado é apurado com base no regime de competência. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em contas redutoras dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas decorrentes das operações

## Notas Explicativas

ativas e passivas deve ser realizada *pro-rata temporis*, considerando o número de dias corridos.

### b. Caixa e Equivalente a Caixa

Para fins de demonstrações dos fluxos de caixa (conforme disposto na BCB nº 2/2020), caixa e equivalente de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e de aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis, ou com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias da data de aplicação e que apresentem risco insignificante de mudança em seu valor justo.

### c. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustadas por provisão para perdas, quando aplicável.

### d. Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão registrados e classificados de acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001, que estabelece os critérios de avaliação e classificação contábil para esses papéis. O Banco possui papéis classificados em:

**Títulos para Negociação:** adquiridos com o propósito de serem ativados e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor justo. Suas valorizações e desvalorizações são registradas, respectivamente, em contas de receitas e despesas do período.

Conforme determina o parágrafo único do art. 7º da Circular BACEN nº 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação são apresentados no balanço patrimonial e no ativo circulante, independentemente de suas datas de vencimento.

O valor justo geralmente baseia-se em cotações de preços de mercado ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis os valores são baseados em cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa

## Notas Explicativas

descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo possa exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

**Títulos mantidos até o Vencimento:** adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos com base nas condições pactuadas com a contraparte, em contrapartida ao resultado. O registro dos “Títulos mantidos até o vencimento” em circulante e não circulante foi definido de acordo com os seus respectivos prazos de vencimento.

Os rendimentos dos títulos, calculados *pro rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados são apropriados ao resultado. O Banco, em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não possuía papéis classificados na categoria disponível para venda.

### e. Instrumentos Financeiros Derivativos

Durante o 1º trimestre de 2023, o Banco não operou com instrumentos financeiros derivativos, bem como não possuía qualquer saldo registrado de operações dessa natureza.

### f. Relações Interfinanceiras

Os depósitos no BACEN são compostos, substancialmente, de recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária com base em índices oficiais e juros, exceto aqueles decorrentes de depósitos à vista, e não estão disponíveis para financiar as operações de rotina do Banco, assim como não estão inclusos caixas e equivalentes de caixa.

Créditos com o Fundo de Compensação de Valores Salariais (FCVS) são vinculados ao Sistema Financeiro de Habitação (SFH) que correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, habilitados e homologados pela Caixa Econômica Federal (CEF) e em processo de emissão dos títulos de Compensações de Variações Salariais (CVS) pela Secretaria do Tesouro Nacional (STN). O FCVS, criado por intermédio da Resolução CMN nº 25, de 16 de junho de 1967, do Conselho de Administração do extinto Banco Nacional da Habitação (BNH), tem como função garantir, perante os Bancos/agentes financeiros, a quitação do saldo remanescente dos contratos de

## Notas Explicativas

financiamento imobiliário residencial decorrente do descasamento entre os índices de inflação, utilizados para corrigir monetariamente os valores dos contratos e os reajustes salariais.

Os créditos são mantidos ao seu valor nominal atualizado, dada a intenção, por parte 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 com operações efetuadas a taxas pré e pós-fixadas, as operações de crédito encontram-se demonstradas pelos valores de realização, incluídos os rendimentos auferidos em função da fluência dos prazos contratuais das operações.

Todas as operações de crédito têm os seus riscos classificados de acordo com julgamento da Administração do Banco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo) e a avaliação da Administração do Banco quanto ao nível de risco.

As operações de crédito são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base no indexador e na taxa de juros pactuados. A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito e a partir do 60º dia em rendas a apropriar, as mesmas serão apropriadas ao resultado somente quando efetivamente forem recebidas.

Os riscos das operações ativas renegociadas são definidos conforme critério da Resolução CMN nº 2.682/1999, ou seja, permanecem no *rating* que se encontravam antes da renegociação e as renegociações de operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível H. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente serão reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

## Notas Explicativas

As operações em atraso classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando, então, são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação por, no mínimo, cinco anos.

### **h. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é apurada em valor suficiente para cobrir prováveis perdas, conforme as normas do CMN/BACEN, associadas a avaliações procedidas pela Administração do Banco na determinação dos riscos de crédito.

Em 31 de março de 2023 e 31 de março de 2022, a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é considerada suficiente pela Administração do Banco e atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução CMN n.º 2.682/1999 (Nota Explicativa nº 7.2).

### **i. Outros Créditos – Operações com Cartão de Crédito**

Os valores a faturar estão representados por valores a receber dos usuários de cartão de crédito pela utilização em estabelecimentos conveniados às bandeiras MasterCard e Bcard (bandeira própria). Esses valores são contabilizados em valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota Explicativa nº 8c).

### **j. Outros Valores e Bens**

Compostos, basicamente, por bens não destinados a uso, correspondentes a imóveis disponíveis para venda, classificados como bens recebidos em dação em pagamento e registrados pelo valor contábil do empréstimo ou do financiamento, os quais são ajustados a valor de mercado por meio de provisão por desvalorização, de acordo com as normas vigentes; e despesas antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

### **k. Investimentos**

Os investimentos estão registrados inicialmente pelo custo de aquisição, retificados por provisões para perdas por desvalorização, quando aplicável.

## Notas Explicativas

### I. Imobilizado de uso

Corresponde aos bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controle dos bens para a entidade.

O ativo imobilizado do Banco é demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da respectiva conta de depreciação, cujo valor é calculado pelo método linear às seguintes taxas anuais: imóveis de uso 4% ao ano; instalações, móveis, equipamentos de uso, sistemas de segurança e comunicações 10% ao ano; sistemas de transporte 20% ao ano; e sistemas de processamento de dados 20% ao ano e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

A Administração do Banco entende serem essas as taxas que melhor espelham a depreciação do seu imobilizado pelo uso, ação do tempo e desgaste por obsolescência. A composição dos valores dos custos dos bens e suas depreciações correspondentes estão apresentadas na Nota Explicativa nº 09.

### m. Intangível

O intangível corresponde aos ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pela instituição, destinados à manutenção do Banco ou exercido com essa finalidade, de acordo com a Resolução CMN nº 4.534/2016.

Esse grupo está representado por aquisição de *software*. São registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada (20% ao ano), a partir da data da sua disponibilidade para uso e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

Gastos com o desenvolvimento interno de *software* são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar a intenção e a capacidade de concluir e utilizar tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao intangível. Tais custos são amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros esperados. A amortização é calculada pelo método linear às taxas divulgadas na Nota Explicativa nº 09.

## Notas Explicativas

### **n. Redução ao valor recuperável de ativos (“*impairment*”)**

Uma perda é reconhecida caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperado. Esse procedimento é realizado, no mínimo, anualmente ou sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado.

### **o. Depósitos e captações no mercado aberto**

Depósitos e captações no mercado aberto são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia.

A composição dos papéis registrados em depósitos e captações no mercado aberto, bem como seus prazos e valores contabilizados em contas patrimoniais e de resultado, estão apresentados na Nota Explicativa nº 10.

### **p. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

Ativos e passivos contingentes referem-se ao reconhecimento de direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros. A mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e contingências passivas são efetuadas de acordo com os critérios definidos na Resolução CVM nº 72/2022 e na Resolução CMN nº 3.823/09, que determinam:

- Os passivos contingentes decorrem, basicamente, de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movido por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas e tributárias. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. Os valores classificados como prováveis são provisionados e divulgados nas notas explicativas, os valores classificados como de perdas possíveis, não são reconhecidos contabilmente, apenas divulgados em notas explicativas. Os valores das contingências são quantificados utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e ao valor.

## Notas Explicativas

- O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é uma obrigação presente, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos do Banco capazes de gerar benefícios econômicos. Os valores registrados no passivo relacionados às ações civis públicas, representados por decisões favoráveis, provisórias ou definitivas, serão mantidos pelo prazo prescricional de cinco anos do direito à execução.
- Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente. Quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo, e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro passivo exigível, referido ganho é reconhecido nas demonstrações contábeis porque o ativo relacionado deixa de ser ativo contingente. Os ativos contingentes, para os quais a entrada de benefícios econômicos é provável, têm sua natureza divulgada nas notas explicativas, bem como uma estimativa de seus efeitos financeiros, quando praticável.
- Obrigações legais, fiscais e previdenciárias são derivadas de processos judiciais relacionados às obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos, quando aplicável, integralmente nas Demonstrações Financeiras Intermediárias.

O detalhamento dos processos judiciais, bem como a segregação e movimentação dos valores registrados, por natureza, está apresentado na Nota Explicativa nº 16.

### q. Tributos

As provisões para imposto de renda, contribuição social, PIS/PASEP, COFINS e ISS, constituídas às alíquotas a seguir discriminadas, consideraram as bases de cálculo previstas na legislação vigente para cada tributo:

| Tributos                              | Alíquotas |
|---------------------------------------|-----------|
| Imposto de renda                      | 15%       |
| Adicional de imposto de renda         | 10%       |
| Contribuição Social sobre o Lucro (a) | 20% e 21% |
| PIS/PASEP                             | 0,65%     |
| COFINS                                | 4%        |
| ISS                                   | Até 5%    |

## Notas Explicativas

(a) Houve alteração na alíquota da CSLL, que elevou de 20% para 21% entre 1º de agosto e 31 de março de 2023, em cumprimento à Lei nº 14.446/2022.

Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) e os passivos fiscais diferidos são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos são observados os critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/2020, suportados por estudo de capacidade de realização.

### **r. Benefícios a empregados**

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados atuais, são reconhecidos por competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego, relacionados a complemento de aposentadoria e assistência médica, de responsabilidade do Banco, são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos na forma da Resolução CMN nº 4.877/2020.

Nos planos de contribuição definida, o risco atuarial e o risco dos investimentos são dos participantes. Sendo assim, a contabilização dos custos é determinada pelos valores das contribuições de cada período que representam a obrigação do Banco.

### **s. Outros ativos e passivos**

Demais passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, ajustados ao seu valor presente.

As férias, vencidas e proporcionais, os abonos e as folgas são integralmente provisionados mensalmente, incluindo-se os encargos aplicáveis.

### **t. Demonstração do valor adicionado**

O Banco elaborou a Demonstração do Valor Adicionado (DVA) nos termos do pronunciamento técnico CPC 09, apresentada como parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias.

### **u. Resultado não-recorrente**

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios

## Notas Explicativas

futuros. O Banpará considera, para mensurar os resultados como não recorrentes, o período de dois anos que antecedem e que sucedem a data base.

### v. Eventos subsequentes

Evento subsequente ao exercício a que se referem as Demonstrações Financeiras Intermediárias, é aquele evento favorável ou desfavorável, que ocorre entre a data final do exercício e a data na qual é autorizada a emissão dessas informações. Dois tipos de eventos podem ser identificados:

- Os que evidenciam condições que já existiam na data final do período a que se referem as Demonstrações Financeiras Intermediárias;
- Os que são indicadores de condições que surgiram subsequentemente ao período contábil a que se referem as Demonstrações Financeiras Intermediárias.

### 3. Caixa e Equivalentes de Caixa

O saldo de caixa e equivalentes de caixa tem a seguinte composição:

| Contas                                  | 31.03.2023     | 31.12.2022       |
|-----------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Caixa</b>                            | <b>250.278</b> | <b>190.648</b>   |
| Disponibilidades em moeda nacional      | 217.251        | 166.262          |
| Disponibilidades em moeda estrangeira   | 33.027         | 24.386           |
| <b>Equivalente de Caixa</b>             | <b>389.992</b> | <b>1.150.163</b> |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 389.992        | 1.150.163        |
| <b>Total</b>                            | <b>640.270</b> | <b>1.340.811</b> |

O montante de R\$ 640.270 em 31 de março de 2023 (R\$ 1.340.811 em 31 de dezembro de 2022) refere-se a aplicações com vencimentos iguais ou inferiores a 90 dias da data da aplicação, sem expectativa de mudança significativa de valor e resgatáveis a qualquer momento, portanto, foram considerados como equivalentes de caixa. A redução no saldo dessas aplicações se justifica pelo aumento das liberações de crédito, com destaque para os empréstimos consignados.

## Notas Explicativas

### 4. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez tem a seguinte composição:

| Títulos                                        | 31.03.2023     | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Aplicações - Mercado Aberto</b>             | <b>389.992</b> | <b>1.150.163</b> |
| <b>Posição bancada</b>                         | <b>389.992</b> | <b>1.150.163</b> |
| Letras financeiras do tesouro                  | 82.495         | 760.107          |
| Letras do tesouro nacional                     | 36.999         | 100.017          |
| Notas do tesouro nacional                      | 270.498        | 290.039          |
| <b>Aplicações - Depósitos interfinanceiros</b> | <b>464.955</b> | <b>575.602</b>   |
| Não ligadas vinculadas ao crédito rural        | 464.955        | 575.602          |
| <b>Total</b>                                   | <b>854.947</b> | <b>1.725.765</b> |

### Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez:

|                            | 31.03.2023    | 31.03.2022    |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Posição bancada            | 29.445        | 54.162        |
| Depósitos interfinanceiros | 13.951        | 12.946        |
| <b>Total</b>               | <b>43.396</b> | <b>67.108</b> |

As rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez estão classificadas na demonstração do resultado como resultado de aplicações interfinanceiras e operações com títulos e valores mobiliários, tendo sua redução justificada pela diminuição no saldo de aplicações interfinanceiras de liquidez em decorrência do aumento das operações de crédito.

### 5. Títulos e Valores Mobiliários

#### 5.1 Classificação por tipo de papel

| Títulos                                              | 31.03.2023       | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Livres</b>                                        | <b>1.380.567</b> | <b>1.108.355</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                        | 1.105.330        | 839.231          |
| CVS (a)                                              | 54.793           | 56.198           |
| Letras imobiliárias                                  | 218.917          | 211.402          |
| Cotas de fundos de investimento em participações (b) | 1.459            | 1.456            |
| Bladex                                               | 68               | 68               |
| <b>Vinculados a operações compromissadas</b>         | <b>149.028</b>   | <b>379.570</b>   |
| Letras Financeiras do Tesouro                        | 149.028          | 379.570          |
| <b>Vinculados ao Banco Central</b>                   | <b>59.225</b>    | <b>53.743</b>    |
| Letras Financeiras do Tesouro                        | 59.225           | 53.743           |
| <b>Vinculados à prestação de garantia</b>            | <b>10.420</b>    | <b>10.093</b>    |
| Letras Financeiras do Tesouro                        | 10.420           | 10.093           |
| <b>Total</b>                                         | <b>1.599.240</b> | <b>1.551.761</b> |
| <b>Circulante</b>                                    | <b>1.542.920</b> | <b>1.494.039</b> |
| <b>Não circulante</b>                                | <b>56.320</b>    | <b>57.722</b>    |

## Notas Explicativas

(a) O Banpará mantém em sua carteira Títulos Federais como Certificados de Variação Salarial (CVS), os quais são classificados como ativos mantidos até o vencimento. Por se tratarem de títulos públicos federais, desfrutam de uma classificação pelo Banpará como ativos isentos de risco de crédito e garantia de liquidez no vencimento. Nesse contexto, consideramos o ajuste a valor de mercado como meramente informativo, o qual não é registrado contabilmente. No que concerne aos procedimentos de ajuste de marcação a mercado, a Marcação a Mercado (MaM) dos CVS é calculada mensalmente, levando em consideração o valor nominal ajustado (VNA) divulgado pela Secretaria do Tesouro Nacional (STN). Esse cálculo engloba a correção monetária, juros e amortização do principal. O processo de MaM, aplicado aos CVS categorizados como A, B, C e D, envolve a determinação do VNa (valor nominal atualizado) do título. Com base no VNa, projeta-se o fluxo de caixa futuro, considerando as taxas de amortização e juros no período que vai desde a emissão até o vencimento do título. Em seguida, é realizada a atualização desse fluxo de caixa a valor presente, utilizando a curva de juros como fator de desconto ( $DI \times TR$ ).

(b) Objetivando promover o desenvolvimento da Amazônia, o Banco investe no Fundo de Investimento em Participações em Empresas Sustentáveis na Amazônia (FIP Amazônia), cujo objetivo é promover o desenvolvimento sustentável da Amazônia proporcionando crescimento social, econômico e ambiental. O regulamento do fundo estabelece que o seu prazo de duração é de doze anos, podendo ser prorrogado por mais três anos.

## Notas Explicativas

### 5.2 Classificação por categoria e vencimento

| Títulos                                               | Sem vencimento | Meses |         | Anos    |         |         | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------------------------------|----------------|-------|---------|---------|---------|---------|------------|------------|
|                                                       |                | Até 3 | 3 a 12  | 1 a 3   | 3 a 5   | 5 a 15  | TOTAL      | TOTAL      |
| Títulos para negociação                               | -              | -     | 345.169 | 628.561 | 569.190 | -       | 1.542.920  | 1.494.039  |
| Títulos públicos                                      | -              | -     | 345.169 | 628.561 | 569.190 | -       | 1.542.920  | 1.494.039  |
| Letras de crédito                                     | -              | -     | -       | 218.917 | -       | -       | 218.917    | 211.402    |
| Letras financeiras tesouro                            | -              | -     | 345.169 | 409.644 | 569.190 | -       | 1.324.003  | 1.282.637  |
| Títulos mantidos até o vencimento (a)                 | 68             | -     | -       | 1.459   | 54.793  | -       | 56.320     | 57.722     |
| Títulos públicos                                      | -              | -     | -       | -       | 54.793  | -       | 54.793     | 56.198     |
| CVS                                                   | -              | -     | -       | -       | 54.793  | -       | 54.793     | 56.198     |
| Títulos privados                                      | -              | -     | -       | 1.459   | -       | -       | 1.459      | 1.456      |
| Cotas de fundos de invest. em participações           | -              | -     | -       | 1.459   | -       | -       | 1.459      | 1.456      |
| Outros títulos de renda variável aplicado no exterior | 68             | -     | -       | -       | -       | -       | 68         | 68         |
| Bladex                                                | 68             | -     | -       | -       | -       | -       | 68         | 68         |
| Total em 31.03.2023                                   | 68             | -     | 345.169 | 630.020 | 623.983 | -       | 1.599.240  | -          |
| Total em 31.12.2022                                   | 68             | 1.161 | 50.464  | 691.972 | 658.075 | 150.021 | -          | 1.551.761  |

(a) Não houve reclassificação entre categorias nos períodos findos em 31 de março de 2023 e de 31 de dezembro 2022. Em conformidade com a Circular BACEN nº 3.068/2001, o Banco declara ter capacidade financeira e intenção de manter, até o vencimento, os títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

### 5.3 Quanto aos ajustes de marcação a mercado

| Títulos                                     | 31.03.2023       |           | 31.12.2022       |           | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------|------------|
|                                             | Custo amortizado | Mercado   | Custo amortizado | Mercado   | Ajuste     | Ajuste     |
| Para negociação                             | 1.542.010        | 1.542.920 | 1.494.305        | 1.494.039 | 910        | (266)      |
| Letras financeiras do tesouro               | 1.323.093        | 1.324.003 | 1.282.903        | 1.282.637 | 910        | (266)      |
| Letras financeiras                          | 218.917          | 218.917   | 211.402          | 211.402   | -          | -          |
| Mantidos até o vencimento (a)               | 56.252           | 48.571    | 57.654           | 49.420    | (7.681)    | (8.234)    |
| CVS                                         | 54.793           | 47.112    | 56.198           | 47.964    | (7.681)    | (8.234)    |
| Cotas de fundos de invest. em participações | 1.459            | 1.459     | 1.456            | 1.456     | -          | -          |
| Sem Vencimento                              | 68               | 68        | 68               | 68        | -          | -          |
| Bladex                                      | 68               | 68        | 68               | 68        | -          | -          |

(a) Os títulos mantidos até o vencimento são registrados pelo custo de aquisição e acrescidos pelos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

## Notas Explicativas

### 5.4 Quanto aos níveis de informação na mensuração ao valor justo

| TVM para negociação e mantidos até o vencimento, a valor de mercado. | Saldo            |                  |                |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                                                      | 31.03.2023       | Nível 1          | Nível 2        |
| <b>Para negociação</b>                                               |                  |                  |                |
| Letras financeiras do tesouro                                        | 1.324.003        | 1.324.003        | -              |
| Letras financeiras                                                   | 218.917          | -                | 218.917        |
| <b>Mantidos até o vencimento</b>                                     |                  |                  |                |
| CVS                                                                  | 47.112           | -                | 47.112         |
| Cotas de fundos de invest. em participações.                         | 1.459            | -                | 1.459          |
| <b>Sem vencimento</b>                                                |                  |                  |                |
| Bladex                                                               | 68               | -                | 68             |
| <b>Total</b>                                                         | <b>1.599.240</b> | <b>1.324.003</b> | <b>275.237</b> |

| TVM para negociação e mantidos até o vencimento, a valor de mercado | Saldo            |                  |                |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                                                     | 31.12.2022       | Nível 1          | Nível 2        |
| <b>Para negociação</b>                                              |                  |                  |                |
| Letras financeiras do tesouro                                       | 1.282.637        | 1.282.637        | -              |
| Letras financeiras                                                  | 211.402          | -                | 211.402        |
| <b>Mantidos até o vencimento</b>                                    |                  |                  |                |
| CVS                                                                 | 47.964           | -                | 47.964         |
| Cotas de fundos de invest. em participações                         | 1.456            | -                | 1.456          |
| <b>Sem vencimento</b>                                               |                  |                  |                |
| Bladex                                                              | 68               | -                | 68             |
| <b>Total</b>                                                        | <b>1.543.793</b> | <b>1.282.903</b> | <b>260.890</b> |

Conforme os níveis de informação na mensuração ao valor justo, as técnicas de avaliação utilizadas pelo Banco são as seguintes:

**Nível 1** – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem prontos e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente numa base em que não exista relacionamento entre as partes.

**Nível 2** – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, cujo os preços são cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

## Notas Explicativas

### Rendas com títulos e valores mobiliários

| Contas                                                | 31.03.2023    | 31.03.2022    |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Resultado de títulos de renda fixa                    | 49.780        | 27.134        |
| Resultado de títulos de renda variável                | 4             | (42)          |
| Ajustes positivos (negativos) ao valor de mercado TVM | 1.177         | 2.973         |
| <b>Total</b>                                          | <b>50.961</b> | <b>30.065</b> |

### 6. Relações Interfinanceiras

| Contas                                                  | 31.03.2023       | 31.12.2022     |
|---------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Direitos junto à participação de sistemas de liquidação | 204.526          | 83.076         |
| Reservas compulsórias em espécie – BACEN (a)            | 469.606          | 244.229        |
| Recolhimentos sobre depósitos de poupança – BACEN       | 309.896          | 315.076        |
| SFH – Créditos junto ao FCVS (b)                        | 52.909           | 73.393         |
| <b>Total</b>                                            | <b>1.036.937</b> | <b>715.774</b> |
| <b>Circulante</b>                                       | <b>984.028</b>   | <b>642.381</b> |
| <b>Não circulante</b>                                   | <b>52.909</b>    | <b>73.393</b>  |

(a) Os depósitos no BACEN são compostos, basicamente, de recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária com base em índices oficiais e juros, com exceção dos decorrentes de depósitos à vista que não são remunerados.

(b) Os créditos vinculados ao SFH correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, habilitados e homologados pela Caixa Econômica Federal (CEF) e em processo de emissão dos títulos CVS pela STN. O Banco possui, na carteira de FCVS, o montante de R\$ 52.909 em 31 de março de 2023 (R\$ 73.393 em 31 de dezembro de 2022). Atualmente, esses contratos rendem juros de 3,12% a.a., quando utilizado recursos do FGTS e 6,17% a.a., quando utilizados recursos próprios, acrescidos de atualização monetária de acordo com a variação da Taxa de Referência (TR). Esses créditos têm seus saldos mensurados pelos valores efetivamente reconhecidos pela CEF.

## Notas Explicativas

### 7. Operações de Crédito

#### 7.1. Composição da carteira com característica de concessão de crédito

##### a. Por tipo de operação

|                                                            | 31.03.2023        | 31.12.2022        |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Operações de crédito</b>                                | <b>11.081.569</b> | <b>10.396.744</b> |
| Empréstimos e títulos descontados                          | 10.392.609        | 9.834.658         |
| Financiamentos rurais e agroindustriais                    | 114.036           | 94.394            |
| Financiamentos imobiliários                                | 545.071           | 443.310           |
| Outros financiamentos                                      | 29.853            | 24.382            |
| <b>Outras rubricas</b>                                     | <b>176.822</b>    | <b>180.126</b>    |
| Valores a receber relativos a transações de pagamento      | 98.088            | 98.492            |
| Operações de câmbio                                        | 78.734            | 81.634            |
| <b>Total da carteira de crédito</b>                        | <b>11.258.391</b> | <b>10.576.870</b> |
| <b>(Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de crédito)</b> | <b>(240.910)</b>  | <b>(234.653)</b>  |
| Provisões constituídas                                     | (236.060)         | (230.704)         |
| Outros créditos (Nota 8)                                   | (4.850)           | (3.949)           |
| <b>Total da carteira de crédito líquido de provisões</b>   | <b>11.017.481</b> | <b>10.342.217</b> |
| <b>Circulante</b>                                          | <b>3.026.681</b>  | <b>2.724.634</b>  |
| <b>Não circulante</b>                                      | <b>7.990.800</b>  | <b>7.617.583</b>  |

##### b. Composição por segmento e tipo de pessoa

| Produtos               | 31.03.2023        | 31.12.2022        |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pessoa física</b>   | <b>10.988.936</b> | <b>10.308.481</b> |
| Consignados            | 8.542.711         | 8.110.390         |
| Banparacard            | 1.288.288         | 1.262.723         |
| Cheque especial        | 7.751             | 7.690             |
| Cartão de crédito      | 165.376           | 165.987           |
| Sazonais               | 95.402            | 1.668             |
| Imobiliário            | 502.989           | 413.032           |
| Outros                 | 386.419           | 346.991           |
| <b>Pessoa jurídica</b> | <b>269.455</b>    | <b>268.389</b>    |
| Cheque empresarial     | 4.914             | 4.834             |
| Capital de giro        | 120.977           | 216.593           |
| Imobiliário            | 42.418            | 30.278            |
| Outros                 | 101.146           | 16.684            |
| <b>Total</b>           | <b>11.258.391</b> | <b>10.576.870</b> |

## Notas Explicativas

### c. Por faixas de vencimento e nível de risco

|                            | AA               | A                | B              | C             | D              | E             | F             | G             | H              | 31.03.2023        | 31.12.2022        |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|-------------------|
| <b>Parcelas vincendas</b>  | <b>6.978.386</b> | <b>3.599.278</b> | <b>196.693</b> | <b>76.903</b> | <b>128.905</b> | <b>20.057</b> | <b>20.598</b> | <b>19.187</b> | <b>106.213</b> | <b>11.146.220</b> | <b>10.464.041</b> |
| Até 30 dias                | 189.946          | 119.833          | 21.251         | 9.799         | 6.223          | 1.385         | 1.161         | 872           | 5.031          | 355.501           | 322.947           |
| 31 a 60 dias               | 176.716          | 108.135          | 15.586         | 7.869         | 5.347          | 1.077         | 1.092         | 801           | 4.604          | 321.227           | 301.952           |
| 61 a 90 dias               | 52.077           | 37.597           | 22.348         | 6.621         | 4.486          | 768           | 796           | 502           | 3.029          | 128.224           | 262.235           |
| 91 a 180 dias              | 457.229          | 271.105          | 63.955         | 19.583        | 13.210         | 2.296         | 2.712         | 1.858         | 10.666         | 842.614           | 593.643           |
| 181 a 360 dias             | 856.936          | 473.880          | 23.388         | 8.981         | 15.358         | 3.321         | 3.686         | 2.832         | 16.859         | 1.405.241         | 1.265.437         |
| Acima de 360 dias          | 5.245.482        | 2.588.728        | 50.165         | 24.050        | 84.281         | 11.210        | 11.151        | 12.322        | 66.024         | 8.093.413         | 7.717.827         |
| <b>Parcelas vencidas</b>   | <b>1</b>         | <b>8.245</b>     | <b>4.290</b>   | <b>9.426</b>  | <b>8.912</b>   | <b>7.036</b>  | <b>9.373</b>  | <b>10.511</b> | <b>54.377</b>  | <b>112.171</b>    | <b>112.829</b>    |
| Até 14 dias                | 1                | 8.219            | 1.568          | 1.597         | 843            | 535           | 485           | 502           | 2.575          | 16.325            | 14.041            |
| 15 a 30 dias               | -                | 26               | 2.722          | 2.299         | 542            | 312           | 1.729         | 146           | 622            | 8.398             | 9.589             |
| 31 a 60 dias               | -                | -                | -              | 5.530         | 1.182          | 1.052         | 1.145         | 834           | 3.505          | 13.248            | 14.684            |
| 61 a 90 dias               | -                | -                | -              | -             | 6.345          | 636           | 682           | 457           | 1.813          | 9.933             | 14.315            |
| 91 a 180 dias              | -                | -                | -              | -             | -              | 4.501         | 5.332         | 8.572         | 14.341         | 32.746            | 25.975            |
| 181 a 360 dias             | -                | -                | -              | -             | -              | -             | -             | -             | 31.512         | 31.512            | 34.221            |
| Acima de 360 dias          | -                | -                | -              | -             | -              | -             | -             | -             | 9              | 9                 | 4                 |
| <b>Total em 31.03.2023</b> | <b>6.978.387</b> | <b>3.607.523</b> | <b>200.983</b> | <b>86.329</b> | <b>137.817</b> | <b>27.093</b> | <b>29.971</b> | <b>29.698</b> | <b>160.590</b> | <b>11.258.391</b> | <b>-</b>          |
| <b>Total em 31.12.2022</b> | <b>6.415.851</b> | <b>3.528.785</b> | <b>230.398</b> | <b>55.861</b> | <b>96.477</b>  | <b>30.159</b> | <b>28.255</b> | <b>36.282</b> | <b>154.802</b> | <b>-</b>          | <b>10.576.870</b> |

### d. Por Setores de Atividade

| Setores                                | 31.03.2023        |               | 31.12.2022        |               |
|----------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                        | Valor             | %             | Valor             | %             |
| Varejo - Pessoas Físicas               | 10.368.850        | 92,11         | 9.797.546         | 92,64         |
| Varejo - Pessoas Jurídicas             | 127.644           | 1,13          | 136.257           | 1,29          |
| Rural - Pessoa Física e Jurídica       | 114.036           | 1,01          | 94.394            | 0,89          |
| Fomento - Pessoa Física e Jurídica     | 23.720            | 0,21          | 23.729            | 0,22          |
| Cambio - Pessoa Física e Jurídica      | 78.734            | 0,70          | 81.634            | 0,77          |
| Imobiliário - Pessoa Física e Jurídica | 545.407           | 4,84          | 443.310           | 4,19          |
| <b>Total</b>                           | <b>11.258.391</b> | <b>100,00</b> | <b>10.576.870</b> | <b>100,00</b> |

### e. Concentração dos principais devedores

| Relação                         | 31.03.2023        |               | 31.12.2022        |               |
|---------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                 | Valor             | %             | Valor             | %             |
| Principal devedor               | 57.571            | 0,51          | 56.563            | 0,53          |
| 10 seguintes maiores devedores  | 131.481           | 1,17          | 134.351           | 1,27          |
| 20 seguintes maiores devedores  | 73.167            | 0,65          | 61.597            | 0,58          |
| 50 seguintes maiores devedores  | 74.891            | 0,67          | 72.869            | 0,69          |
| 100 seguintes maiores devedores | 105.188           | 0,93          | 99.774            | 0,94          |
| Demais devedores                | 10.816.093        | 96,07         | 10.151.716        | 95,99         |
| <b>Total</b>                    | <b>11.258.391</b> | <b>100,00</b> | <b>10.576.870</b> | <b>100,00</b> |

## Notas Explicativas

### 7.2. Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito estão classificadas em ordem crescente de risco e com base nessa classificação constituiu-se provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito a taxas que variam entre 0% a 100%, em razão da classificação das operações por ordem de risco, cuja movimentação é demonstrada a seguir:

| Contas                                              | 31.03.2023       | 31.03.2022       |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Saldo no início do período</b>                   | <b>(230.704)</b> | <b>(196.476)</b> |
| Provisões constituídas                              | (447.986)        | (235.894)        |
| Reversões de provisões                              | 398.669          | 192.350          |
| Valores baixados ou compensados com créditos        | 43.961           | 31.139           |
| <b>Saldo final do período</b>                       | <b>(236.060)</b> | <b>(208.881)</b> |
| <b>Outros créditos - Saldo no início do período</b> | <b>(3.949)</b>   | <b>(3.929)</b>   |
| Provisões constituídas                              | (10.581)         | (12.409)         |
| Reversões de provisões                              | 9.680            | 10.825           |
| <b>Outros créditos - Saldo no final do período</b>  | <b>(4.850)</b>   | <b>(5.513)</b>   |
| <b>Saldo final do período</b>                       | <b>(240.910)</b> | <b>(214.394)</b> |
| <b>Circulante</b>                                   | <b>(138.299)</b> | <b>(112.176)</b> |
| <b>Não circulante</b>                               | <b>(102.611)</b> | <b>(102.218)</b> |

### 7.3. Movimentação da carteira de renegociação

| Contas                                                           | 31.03.2023     | 31.03.2022     |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Saldo no início do período</b>                                | <b>149.998</b> | <b>122.182</b> |
| Renegociação                                                     | 23.522         | 21.309         |
| Recebimentos                                                     | (11.227)       | (3.575)        |
| Baixas                                                           | (1.708)        | (1.519)        |
| <b>Saldo final do período</b>                                    | <b>160.585</b> | <b>138.397</b> |
| <b>Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de crédito</b>         | <b>58.723</b>  | <b>49.241</b>  |
| <b>Percentual de Provisionamento da Carteira de Renegociação</b> | <b>36,57%</b>  | <b>35,58%</b>  |

### 7.4. Rendas de operações de crédito

| Contas                                        | 31.03.2023     | 31.03.2022     |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Adiantamento a depositante                    | 139            | 43             |
| Empréstimo                                    | 565.724        | 441.966        |
| Financiamento com interveniência              | 1.203          | 662            |
| Recuperação de crédito baixado como prejuízo  | 8.861          | 8.310          |
| Financiamentos rurais                         | 3.035          | 80             |
| Financiamentos e empreendimentos imobiliários | 11.800         | 5.015          |
| <b>Total</b>                                  | <b>590.762</b> | <b>456.076</b> |

## Notas Explicativas

### 8. Outros Créditos

| Contas                                                       | 31.03.2023     | 31.12.2022      |
|--------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| <b>Carteira de câmbio</b>                                    | <b>75.890</b>  | <b>80.835</b>   |
| <b>Créditos a receber</b>                                    | <b>8.192</b>   | <b>5.384</b>    |
| Serviços prestados a receber                                 | 8.192          | 5.384           |
| <b>Créditos diversos</b>                                     | <b>424.514</b> | <b>460.560</b>  |
| Adiantamento e antecipações salariais                        | 16.186         | 6.434           |
| Adiantamento para pagamento                                  | 63.383         | 83.023          |
| Devedores por depósitos em garantia (a)                      | 106.572        | 101.275         |
| Imposto e contribuições a compensar                          | 95.823         | 93.383          |
| Pagamentos a ressarcir                                       | 1.493          | 1.324           |
| Título e crédito a receber sem característica de concessão   | 4.090          | 4.353           |
| Valores a receber a título de transações de pagamento (b)    | 98.088         | 98.492          |
| Devedores diversos – País (c)                                | 38.879         | 72.276          |
| <b>Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de crédito</b>     | <b>(9.702)</b> | <b>(10.200)</b> |
| Com característica de concessão de crédito (Notas 7.1 e 7.2) | (4.850)        | (3.949)         |
| Sem característica de concessão de crédito (d)               | (4.852)        | (6.251)         |
| <b>Circulante</b>                                            | <b>498.894</b> | <b>536.579</b>  |

(a) Os saldos de devedores por depósitos em garantia estão relacionados, em sua maioria, aos questionamentos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal.

(b) O saldo de valores a receber relativos a transações de pagamento totalizam o valor de R\$ 98.088 em 31 de março de 2023 (R\$ 98.492 em 31 de dezembro de 2022) e estão assim distribuídos:

| Contas                               | 31.03.2023    | 31.12.2022    |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>BANPARÁ Mastercard</b>            | <b>98.025</b> | <b>98.380</b> |
| Valores a faturar                    | 16.342        | 16.854        |
| Faturados a receber                  | 32.340        | 29.156        |
| Parcelado lojista a agendar bandeira | 49.343        | 52.370        |
| <b>Cartão BANPARÁ</b>                | <b>63</b>     | <b>112</b>    |
| Parcelado sem juros                  | 63            | 112           |
| <b>Total</b>                         | <b>98.088</b> | <b>98.492</b> |

(c) O montante de devedores diversos totaliza R\$ 38.879 em 31 de março de 2023 (R\$ 72.276 em 31 de dezembro de 2022), registrado principalmente pelos valores transitórios correspondentes às parcelas de empréstimos consignados, cujas liquidações ocorrem na primeira quinzena do mês subsequente, com o repasse dos órgãos consignantes.

## Notas Explicativas

(d) O saldo de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito sem característica de concessão somam o valor de R\$ 4.852 em 31 de março de 2023 (R\$ 3.658 em 31 de dezembro de 2022), conforme demonstrativo abaixo:

| Contas                            | 31.03.2023     | 31.03.2022     |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Saldo no início do período</b> | <b>(6.251)</b> | <b>(2.924)</b> |
| Provisões constituídas            | (1.638)        | (970)          |
| Reversões de provisões            | 3.037          | 236            |
| <b>Saldo final do período</b>     | <b>(4.852)</b> | <b>(3.658)</b> |

### 9. Imobilizado de uso e Intangível

A Administração entende que não há evidências de que esses bens estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

O intangível é composto basicamente por *softwares*, os quais são registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada em 20% ao ano, a partir da data da sua disponibilidade para uso e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

| Imobilizado de Uso          | Imobilizações em cursos | Imóveis em uso | Móveis e equip. de uso | Sistema de comunicação | Sist. proc. dados e equipam. | Sistema de segurança | Sistema de transporte | Total          |
|-----------------------------|-------------------------|----------------|------------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| Custo                       | 1.514                   | 58.218         | 23.933                 | 10.790                 | 116.604                      | 14.494               | 171                   | 225.724        |
| Depreciação acumulada       | -                       | (37.534)       | (16.031)               | (6.606)                | (96.642)                     | (8.017)              | (171)                 | (165.001)      |
| <b>Líquido 31.12.2022</b>   | <b>1.514</b>            | <b>20.684</b>  | <b>7.902</b>           | <b>4.184</b>           | <b>19.962</b>                | <b>6.477</b>         | <b>-</b>              | <b>60.723</b>  |
| Aquisições                  | 549                     | -              | 719                    | -                      | 117                          | 114                  | -                     | 1.499          |
| Baixas custo                | -                       | -              | (21)                   | -                      | (133)                        | -                    | -                     | (154)          |
| Baixas depreciação          | -                       | -              | -                      | -                      | 133                          | -                    | -                     | 133            |
| Depreciação                 | -                       | (159)          | (462)                  | (238)                  | (1.969)                      | (250)                | -                     | (3.078)        |
| Transferências              | (549)                   | 549            | -                      | -                      | -                            | -                    | -                     | -              |
| <b>Movimentação líquida</b> | <b>-</b>                | <b>390</b>     | <b>236</b>             | <b>(238)</b>           | <b>(1.852)</b>               | <b>(136)</b>         | <b>-</b>              | <b>(1.600)</b> |
| Custo                       | 1.514                   | 58.767         | 24.631                 | 10.790                 | 116.588                      | 14.608               | 171                   | 227.069        |
| Depreciação acumulada       | -                       | (37.693)       | (16.493)               | (6.844)                | (98.478)                     | (8.267)              | (171)                 | (167.946)      |
| <b>Líquido 31.03.2023</b>   | <b>1.514</b>            | <b>21.074</b>  | <b>8.138</b>           | <b>3.946</b>           | <b>18.110</b>                | <b>6.341</b>         | <b>-</b>              | <b>59.123</b>  |

## Notas Explicativas

| Intangível                  | Software       | Intangível em curso | Marcas       | Outros ativos intangíveis | Total          |
|-----------------------------|----------------|---------------------|--------------|---------------------------|----------------|
| Custo                       | 188.013        | 23.060              | 3.000        | 15.824                    | 229.897        |
| Amortização acumulada       | (96.364)       | -                   | (3.000)      | -                         | (99.364)       |
| <b>Líquido 31.12.2022</b>   | <b>91.649</b>  | <b>23.060</b>       | <b>-</b>     | <b>15.824</b>             | <b>130.533</b> |
| Aquisições                  | 4.980          | 2.129               | 3.000        | -                         | 10.109         |
| Baixas custo                | (899)          | -                   | -            | -                         | (899)          |
| Baixas amortização          | 899            | -                   | -            | -                         | 899            |
| Amortização                 | (9.421)        | -                   | -            | -                         | (9.421)        |
| Transferências              | -              | -                   | -            | -                         | -              |
| <b>Movimentação líquida</b> | <b>(4.441)</b> | <b>2.129</b>        | <b>3.000</b> | <b>-</b>                  | <b>688</b>     |
| Custo                       | 192.094        | 25.189              | 6.000        | 15.824                    | 239.107        |
| Amortização acumulada       | (104.886)      | -                   | (3.000)      | -                         | (107.886)      |
| <b>Líquido 31.03.2023</b>   | <b>87.208</b>  | <b>25.189</b>       | <b>3.000</b> | <b>15.824</b>             | <b>131.221</b> |

## 10. Depósitos e captações no mercado aberto

### a. Composição por tipo de depósito

| Contas                                | 31.03.2023        | 31.12.2022        |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Circulante</b>                     | <b>10.303.753</b> | <b>9.954.982</b>  |
| <b>Depósitos à vista</b>              | <b>1.831.827</b>  | <b>1.694.744</b>  |
| Depósitos do público                  | 358.036           | 340.066           |
| Depósitos de instituições financeiras | 402               | 402               |
| Depósitos vinculados                  | 15.525            | 10.904            |
| Depósitos de governo                  | 1.457.864         | 1.343.372         |
| <b>Depósitos a prazo</b>              | <b>6.911.003</b>  | <b>6.659.082</b>  |
| <b>Depósitos de poupança</b>          | <b>1.560.923</b>  | <b>1.601.156</b>  |
| <b>Não circulante</b>                 | <b>2.474.054</b>  | <b>2.493.935</b>  |
| Depósitos a prazo                     | 2.474.054         | 2.493.935         |
| <b>Total</b>                          | <b>12.777.807</b> | <b>12.448.917</b> |

Em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022, os depósitos de poupança foram atualizados pela variação da TR e acrescidos de juros de 6% ao ano quando a SELIC for maior que 8,5% ao ano, ou por 70% da SELIC + TR quando a SELIC for menor que 8,5% ao ano; os depósitos a prazo são remunerados à taxa do CDI com vencimentos de 60, 180, 360 e acima de 360 dias.

O Banco mantém com o Banco Cooperativo do Brasil – BANCOOB, Banco do Estado de Sergipe – BANESE, Banco do Estado do Espírito Santo – BANESTES e Banco Cooperativo SICREDI S.A – SICREDI um acordo de compensação e liquidação de obrigações, no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, ao amparo da Resolução CMN nº 3.263, de 24 de fevereiro de 2005, e do art. 30 da Medida Provisória nº 2.192/70, de 24 de agosto de 2001.

## Notas Explicativas

### b. Composição dos depósitos por vencimentos

| Vencimento        | À vista          | A prazo          | Poupança         | 31.03.2023        | 31.12.2022        |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Sem vencimento    | 1.831.827        | 487              | 1.560.923        | 3.393.237         | 3.295.900         |
| Até 30 dias       | -                | 261.152          | -                | 261.152           | 427.955           |
| De 31 a 60 dias   | -                | 139.101          | -                | 139.101           | 309.850           |
| De 61 a 90 dias   | -                | 139.126          | -                | 139.126           | 179.457           |
| De 91 a 180 dias  | -                | 967.783          | -                | 967.783           | 759.608           |
| De 181 a 360 dias | -                | 5.403.181        | -                | 5.403.181         | 4.982.212         |
| Acima de 360 dias | -                | 2.474.227        | -                | 2.474.227         | 2.493.935         |
| <b>Total</b>      | <b>1.831.827</b> | <b>9.385.057</b> | <b>1.560.923</b> | <b>12.777.807</b> | <b>12.448.917</b> |

### c. Composição por segmento de mercado

| Composição             | À vista          | A prazo          | Poupança         | 31.03.2023        | 31.12.2022        |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Sociedades ligadas     | 1.352.633        | 5.471.487        | -                | 6.824.120         | 6.525.026         |
| Pessoas físicas        | 226.053          | 1.329.503        | 1.503.455        | 3.059.011         | 3.082.403         |
| Invest. institucionais | -                | 2.015            | -                | 2.015             | 2.011             |
| Instituição financeira | 402              | -                | -                | 402               | 402               |
| Pessoas jurídicas      | 135.476          | 1.441.617        | 57.468           | 1.634.561         | 1.675.202         |
| Governo municipal      | 105.815          | 1.140.435        | -                | 1.246.250         | 1.156.534         |
| Outros                 | 11.448           | -                | -                | 11.448            | 7.339             |
| <b>Total</b>           | <b>1.831.827</b> | <b>9.385.057</b> | <b>1.560.923</b> | <b>12.777.807</b> | <b>12.448.917</b> |

### d. Captação no mercado aberto

Obrigações sobre valores tomados no mercado em curto prazo, lastreado por títulos da carteira própria e terceiros, composto da seguinte forma:

| Letras financeiras do tesouro           | 31.03.2023     | 31.12.2022     |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Recompras a liquidar - Carteira própria | 148.937        | 378.619        |
| <b>Total</b>                            | <b>148.937</b> | <b>378.619</b> |

### e. Despesas de captação

|                                                         | 31.03.2023       | 31.03.2022       |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Depósitos de poupança                                   | (29.732)         | (22.505)         |
| Depósitos a prazo                                       | (249.764)        | (192.570)        |
| Depósitos judiciais                                     | (1)              | (14)             |
| Operações compromissadas – Carteira própria e terceiros | (2.989)          | (1.861)          |
| Letras financeiras                                      | (5.850)          | (143)            |
| Fundo Garantidor de Créditos (FGC)                      | (3.909)          | (3.634)          |
| <b>Total</b>                                            | <b>(292.245)</b> | <b>(220.727)</b> |

A variação observada nas despesas de captação se refere ao aumento da taxa Selic no ano de 2022.

## Notas Explicativas

### 11. Relações Interfinanceiras

|                         | 31.03.2023     | 31.12.2022    |
|-------------------------|----------------|---------------|
| Transações de pagamento | 113.931        | 94.042        |
| <b>Total</b>            | <b>113.931</b> | <b>94.042</b> |

O montante de R\$ 113.931 em 31 de março de 2023 (R\$ 94.042 em 31 de dezembro de 2022) refere-se a transações de pagamento em operações nacionais e internacionais.

### 12. Emissão de Títulos

|                                | 31.03.2023     | 31.12.2022     |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Circulante</b>              | -              | <b>1.554</b>   |
| Recursos de letras financeiras | -              | 1.554          |
| <b>Não circulante</b>          | <b>173.482</b> | <b>167.645</b> |
| Recursos de letras financeiras | 173.482        | 167.645        |
| <b>Total</b>                   | <b>173.482</b> | <b>169.199</b> |

O montante de R\$ 173.482 em 31 de março de 2023 (R\$ 169.199 em 31 de dezembro de 2022) refere-se a obrigações por letras financeiras emitidas pelo Banco. Em decorrência da estratégia de negócios, o banco voltou a buscar captação de recursos financeiros junto a clientes.

### 13. Obrigações por Empréstimos e Repasses

|              | 31.03.2023    | 31.12.2022     |
|--------------|---------------|----------------|
| No exterior  | 72.074        | 78.857         |
| No país      | 23.537        | 26.532         |
| <b>Total</b> | <b>95.611</b> | <b>105.389</b> |

O montante de R\$ 95.611 em 31 de março de 2023 (R\$ 105.389 em 31 de dezembro de 2022) refere-se a obrigações por empréstimo e repasses no país e no exterior.

No exterior são operações, principalmente, de Captação (*Funding*) em bancos de outros países.

No país refere-se a empréstimos provenientes do FUNGETUR e obrigações por repasses do BNDES que objetiva o fomento do setor turístico.

## Notas Explicativas

### 14. Provisões

As principais provisões constituídas no período que compõem o saldo do grupo "Provisões":

| Contas                                                       | 31.03.2023     | 31.12.2022     |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Circulante</b>                                            | <b>120.941</b> | <b>128.469</b> |
| Provisão com pessoal                                         | 36.954         | 23.838         |
| Provisão com PLR                                             | 8.438          | 20.222         |
| Provisão para outras despesas administrativas                | 46.865         | 55.685         |
| Passivo para risco – Trabalhista*                            | 15.086         | 18.422         |
| Passivo para risco – Cível*                                  | 7.997          | 1.914          |
| Passivo para risco – Tributária*                             | 2.876          | 5.640          |
| Passivo para risco – Cessão de crédito rural com coobrigação | 127            | 126            |
| Outros                                                       | 2.598          | 2.622          |
| <b>Não circulante</b>                                        | <b>36.608</b>  | <b>34.338</b>  |
| Passivo para risco – Trabalhista*                            | 21.698         | 16.835         |
| Passivo para risco – Cível*                                  | 9.198          | 14.811         |
| Passivo para risco - Tributário*                             | 5.712          | 2.692          |
| <b>Total</b>                                                 | <b>157.549</b> | <b>162.807</b> |

\* Vide nota 16

### 15. Outras Obrigações

| Contas                                              | 31.03.2023     | 31.12.2022     |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Circulante</b>                                   | <b>198.843</b> | <b>172.520</b> |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados   | 33.706         | 5.253          |
| Sociais e estatutárias                              | 187            | 266            |
| Fiscais e previdenciárias                           | 30.476         | 34.293         |
| Obrigações por convênios                            | 10.127         | 9.986          |
| Obrigações por prestação de serviços                | 68.218         | 68.105         |
| Credores por recursos a liberar                     | 35.125         | 33.229         |
| Credores diversos – País (a)                        | 19.797         | 20.086         |
| Obrigações por transações de pagamento              | 46             | 113            |
| Obrigações por serviços de instituidores de arranjo | 660            | 780            |
| Outras obrigações                                   | 501            | 409            |
| <b>Total</b>                                        | <b>198.843</b> | <b>172.520</b> |

(a) O montante de credores diversos, composta, principalmente, de operações com cartão de crédito, totalizou R\$ 19.797 em 31 de março de 2023 (R\$ 20.086 em 31 de março de 2022).

### 16. Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

O Banpará é parte em processos judiciais de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais decorrentes do curso normal de suas atividades. A provisão para riscos envolve ações trabalhistas, fiscais, cíveis, cessão de crédito rural, com coobrigação e de câmbio, as

## Notas Explicativas

quais são avaliadas e revisadas, tendo como base a opinião de sua assessoria jurídica, através da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e ao desfecho de causa.

**Provisões trabalhistas:** São ações movidas principalmente por ex-empregados, trabalhadores terceirizados e sindicatos, pleiteando direitos trabalhistas que entendem devidos, em especial ao pagamento de horas extras, equiparação salarial, desvios de funções e outros direitos trabalhistas. Registra-se a provisão constituída para as ações trabalhistas ajuizadas contra o Banco, na ocasião da notificação judicial quando o risco de perda é considerado provável. O valor da provisão é apurado de acordo com a estimativa de desembolso efetuada com base em subsídios legais recebidos de nossa assessoria jurídica no montante de R\$ 36.784 em 31 de março de 2023 (R\$ 35.257 em 31 de dezembro de 2022).

Existem ainda causas trabalhistas que, de acordo com a sua natureza são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 6.563 em 31 de março de 2023 (R\$ 8.224 em 31 de dezembro de 2022), e de acordo com as práticas contábeis não são provisionadas.

**Provisões cíveis:** O Banpará mantém provisionados valores de ações de caráter indenizatório referente à indenização material e/ou moral acerca da relação advinda da prestação de serviços bancários. Os valores classificados como de perda provável são provisionados e ajustados mensalmente de acordo com o valor indenizatório pretendido, as provas apresentadas e a avaliação da assessoria jurídica, a qual leva em conta a jurisprudência, subsídios fáticos levantados, provas produzidas nos autos e as decisões judiciais que vierem a ser proferidas na ação. O valor da provisão, em 31 de março de 2023 é R\$ 17.290 (R\$ 16.725 em 31 de dezembro de 2022).

Existem ainda processos cíveis, que de acordo com a sua natureza são considerados como de perda possível, no montante de R\$ 96.899 em 31 de março de 2023 (R\$ 93.615 em 31 de dezembro de 2022) e de acordo com as práticas contábeis não são provisionados.

## Notas Explicativas

**Provisões tributárias:** O Banco vem discutindo judicialmente a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, os quais estão provisionados, não obstante as boas chances de êxito em médio e longo prazos, de acordo com a opinião de assessores jurídicos. O valor total das provisões em 31 de março de 2023 é R\$ 8.587 (R\$ 8.332 em 31 de dezembro de 2022).

Existem ainda causas tributárias que, de acordo com a sua natureza, são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 37.172 em 31 de março de 2023 (R\$ 22.744 em 31 de dezembro de 2022), e de acordo com as práticas contábeis não são provisionadas.

### Movimentação das provisões judiciais

|                       | 31.12.2022  |        |                           |         | 31.12.2021  |        |                           |         |
|-----------------------|-------------|--------|---------------------------|---------|-------------|--------|---------------------------|---------|
|                       | Trabalhista | Cível  | Fiscais e previdenciárias | Total   | Trabalhista | Cível  | Fiscais e previdenciárias | Total   |
| No início do período  | 35.257      | 16.725 | 8.332                     | 60.314  | 33.980      | 18.495 | 7.661                     | 60.136  |
| Atualização monetária | 1.494       | 817    | 255                       | 2.566   | 1.243       | 1.024  | 187                       | 2.454   |
| Constituições         | 2.134       | 475    | -                         | 2.609   | 1.558       | 255    | -                         | 1.813   |
| Reversões             | (1.721)     | (327)  | -                         | (2.048) | (2.381)     | (461)  | -                         | (2.842) |
| Pagamentos            | (380)       | (400)  | -                         | (780)   | (1.344)     | (92)   | -                         | (1.436) |
| No final do período   | 36.784      | 17.290 | 8.587                     | 62.661  | 33.056      | 19.221 | 7.848                     | 60.125  |
| Dep. Judiciais        | 23.162      | 17.065 | 66.122                    | 106.349 | 19.822      | 16.295 | 58.391                    | 94.508  |

### Previsão de desembolso para passivos contingentes

| Vencimento      | Trabalhista   | Cível         | Tributário   | Total         |
|-----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| Até 1 ano       | 15.086        | 8.091         | 2.876        | 26.053        |
| De 1 a 5 anos   | 21.698        | 9.190         | 5.711        | 36.599        |
| Acima de 5 anos | -             | 9             | -            | 9             |
| <b>Total</b>    | <b>36.784</b> | <b>17.290</b> | <b>8.587</b> | <b>62.661</b> |

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alteração na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os valores e o cronograma esperado de desembolso.

## Notas Explicativas

### 17. Patrimônio líquido

#### a. Capital social

O capital social, subscrito e integralizado, está representado em 9.521.649 ações ordinárias nominativas, escriturais, sem valor nominal, todas de domiciliados no País e com direito a voto. O quadro abaixo indica a quantidade de ações detidas pelos acionistas do Banco:

| Acionista                               | 31.03.2023       |               | 31.12.2022       |               |
|-----------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                                         | Quantidade       | %             | Quantidade       | %             |
| Estado do Pará                          | 9.519.433        | 99,977        | 9.519.433        | 99,977        |
| ICATU Vanguarda CAFBEP PREV MUL FDO INV | 755              | 0,008         | 755              | 0,008         |
| Administradores                         | 17               | 0,000         | 17               | 0,000         |
| Demais Acionistas                       | 1.444            | 0,015         | 1.268            | 0,013         |
| <b>Total</b>                            | <b>9.521.649</b> | <b>100,00</b> | <b>9.521.649</b> | <b>100,00</b> |

#### Ações em circulação

O quadro abaixo indica a quantidade de ações emitidas pelo Banpará em circulação:

| Espécie e classe de ação | Ações não em circulação <sup>1</sup> | Ações em circulação <sup>2</sup> | Total de ações | % Ações em circulação |
|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------|-----------------------|
| ON                       | 9.519.450                            | 2.199                            | 9.521.649      | 0,023                 |

(1) Compreende ações de titularidade do Estado do Pará e dos Administradores do BANPARÁ.

(2) Totais de ações emitidas pelo BANPARÁ, excetuadas aquelas identificadas na opção 1, acima.

#### b. Dividendos/juros sobre capital próprio

O Banco adota uma política de remuneração do capital distribuindo juros sobre o capital próprio no valor máximo calculado, em conformidade com a legislação vigente, os quais são imputados, líquidos de Imposto de Renda na Fonte, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social do Banpará e art. 202 da Lei nº 6.404/76. Por conseguinte, em conformidade com o capítulo VII do Estatuto Social e da Política de Distribuição de Dividendos, o Banco distribui dividendos obrigatórios ao final do exercício, podendo no intervalo distribuir dividendos intermediários e/ou intercalares.

No período do 1º trimestre de 2023 não houveram pagamentos de dividendos ou juros de capital próprio.

## Notas Explicativas

### 18. Gestão de Risco

O gerenciamento contínuo e integrado de riscos consiste em identificar, medir, avaliar, monitorar, controlar e relatar todos os riscos associados às operações do Banco, por meio da governança corporativa e de uma abordagem proativa de monitoramento contínuo dos riscos inerentes à estratégia de negócios.

Os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados em que o Banco atua são avaliados de forma contínua e integrada, por meio de cenários de estresse e do monitoramento dos apetites por riscos.

O principal objetivo é assegurar que os indicadores de riscos estejam dentro dos limites e das métricas quantitativas e qualitativas estabelecidas na RAS, que configuram um elemento fundamental para o cumprimento do planejamento estratégico e orçamentário, de acordo com o tamanho e a complexidade das operações.

No fechamento de 31 de março de 2023 o Banco manteve o contínuo monitoramento dos limites estabelecidos na declaração de apetite por riscos, não sendo necessária a ativação de nenhuma ação mitigadora dos planos de contingências.

#### Risco de crédito:

O risco de crédito é representado pela possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados, à desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador, à reestruturação de instrumentos financeiros, e aos custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

O gerenciamento de riscos no Banpará é contínuo e integrado, o que possibilita a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação do risco de crédito na Instituição, e compreende as seguintes principais atividades:

## Notas Explicativas

- Gerencia o processo de elaboração, revisão e aprovação de políticas institucionais de risco de crédito, atendendo às diretrizes regulatórias.
- Elabora modelos de classificação de risco de crédito, baseada no conceito dos C's do crédito visando realizar a avaliação de risco de crédito, do cliente e da operação na concessão para subsidiar a deliberação das operações, conforme definições constantes no manual de alçada de crédito.
- Monitora e controla o desempenho das carteiras de crédito, tendo em vista os limites aprovados pela Alta Administração.
- Fornece reporte tempestivo das informações e análises sobre o risco de crédito à estrutura organizacional responsável por sua gestão na instituição, bem como as conclusões e providências adotadas.
- Observa a regulamentação contábil em vigor e implementa mecanismos para que os níveis de provisionamento sejam suficientes em face das perdas esperadas;
- Avalia previamente o risco de crédito de todas as novas modalidades de produtos e serviços, levando em consideração os riscos inerentes, o nível de exposição e a proposição de controles e monitoramento.
- Estabelece cenários de estresse para avaliação da resiliência da instituição a choques macroeconômicos adversos, para avaliação prospectiva dos potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversas na instituição ou em um portfólio específico.
- Adota boas práticas de mercado relacionadas às ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, também realiza avaliação dos potenciais clientes considerando o risco socioambiental.

O saldo total de crédito no mês março de 2023 atingiu R\$ 11.258.391 e permanece concentrado em operações direcionadas para clientes Pessoa Física:

| NÍVEL DE RISCO  | 1º Tri 2022    | 2º Tri 2022    | 3º Tri 2022    | 4º Tri 2022    | 1º Tri 2023    |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Pessoa Física   | 97,49%         | 97,60%         | 97,19%         | 97,46%         | 97,61%         |
| Pessoa Jurídica | 2,51%          | 2,40%          | 2,81%          | 2,54%          | 2,39%          |
| <b>Total</b>    | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |

O Banpará mantém 96,58% do crédito nas classes de risco AA - C. A razão pelo qual se sustenta essa classificação, está relacionada a concentração do crédito em

## Notas Explicativas

operações com consignação em folha e concessões de crédito Pessoa Jurídica com garantia associada:

| NÍVEL DE RISCO | 31.03.2023 |            | 31.12.2022 |            |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
|                | Valor      | % Carteira | Valor      | % Carteira |
| AA             | 6.978.386  | 61,98      | 6.415.851  | 60,66      |
| A              | 3.607.524  | 32,04      | 3.521.785  | 33,36      |
| B              | 200.983    | 1,79       | 230.398    | 2,18       |
| C              | 86.329     | 0,77       | 55.861     | 0,53       |
| D - H          | 385.169    | 3,42       | 345.975    | 3,27       |

A inadimplência passou a representar **1,28%** do crédito total:

| 1º Tri 2022 | 2º Tri 2022 | 3º Tri 2022 | 4º Tri 2022 | 1º Tri 2023 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1,58%       | 1,51%       | 1,25%       | 1,34%       | 1,28%       |

### Risco de mercado:

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, conforme Resolução CMN nº 4.557/2017 e alterações. Ainda, segundo esta Resolução, o risco de mercado inclui a variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação, bem como o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (*commodities*), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

Para identificar e mensurar as posições que expõem o Banpará ao risco de mercado é calculado e monitorado diariamente o VaR (*Value at Risk*) paramétrico, por tipo de carteira (bancária e negociação), fazendo uso da metodologia EWMA (*Exponentially Weighted Moving Average*), para o horizonte de 1 du (dia útil), com 95% de confiança. Segue abaixo valor exposto ao risco de mercado na carteira de negociação por fator de risco:

| Exposição por Fator de Risco - Carteira de Negociação |                |                  |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Fator de Risco                                        | 31.03.2023     | 31.03.2022       |
|                                                       | Valor Exposto  | Valor Exposto    |
| PRÉ                                                   | 279.865        | 2.439.973        |
| USD                                                   | 28.914         | 2.689            |
| Euro                                                  | 1.620          | 3.739            |
| <b>Total</b>                                          | <b>310.399</b> | <b>2.446.401</b> |

## Notas Explicativas

### Análise de sensibilidade:

A análise de sensibilidade é realizada para a carteira de negociação e considera o fator taxa de juros (exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas) e moedas estrangeiras (exposições sujeitas à variação cambial – USD e EUR). Dessa forma, foram aplicados choques nos seguintes cenários:

- Cenário provável - os choques para a taxa de juros prefixada foram determinados a partir da diferença de taxas nos vértices 1 du – 13,65% e 63 du (1T) – 13,63% da curva de juros futuros de DI1 negociadas na B3. Para as moedas estrangeiras (USD e EUR) foram consideradas as diferenças nas cotações PTAX (USD – R\$ 5,08 e EUR – R\$ 5,52) das moedas do dia 31 de março de 2023 e o Dólar e Euro futuros (63 du) negociados na B3 (USD – R\$ 5,16 e EUR – R\$ 5,63).
- Cenário possível - considerando que nos últimos 10 anos de reunião do COPOM para definição da taxa Selic meta, em menos de 15% das vezes a variação trimestral foi superior a 150 bps, utilizaremos como choque um acréscimo ou redução da taxa de 175 bps, divulgando o choque que ocasione resultado menos favorável ao Banco. Para as moedas, considerando o mesmo histórico trimestral em menos de 15% das vezes, a variação foi superior a 12,20% para o dólar e 11,43% para o euro, portanto os choques aplicados serão de 12,21% para o dólar e 11,44% para o euro, tanto para valorização quanto para desvalorização, divulgando o choque que provoque resultado menos favorável ao Banpará (Fontes de dados: Bacen e B3)

#### Análise de sensibilidade - Carteira de Negociação

| Cenários        | Fatores de risco |            |             | Total da perda |       |
|-----------------|------------------|------------|-------------|----------------|-------|
|                 | Taxa de juros    | Moedas USD | Moedas EURO |                |       |
|                 | 31.03.2023       | 31.03.2023 | 31.03.2023  | 31.03.2023     | %PR   |
| <b>Provável</b> | -5               | 447        | 31          | 473            | 0,03  |
| <b>Possível</b> | -411             | -3.531     | -186        | -4.128         | -0,25 |

\* Para a elaboração da metodologia dos cenários de 31.03.2023, utilizou-se os valores de Dólar e Euro futuro da B3, dessa forma não foi possível realizar comparações.

A análise de sensibilidade da carteira de negociação demonstra baixo impacto no Patrimônio de Referência (PR), uma vez que a carteira de negociação é formada principalmente por operações compromissadas de curto prazo (1du) e pela carteira de câmbio, que representa apenas 2,52% do valor exposto ao risco da carteira total do Banco.

## Notas Explicativas

### Acompanhamento do IRRBB

O Banpará acompanha o risco de taxa de juros por meio do IRRBB (*Interest Rate Risk of Banking Book*), definido como risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira para os instrumentos classificados na carteira bancária. A mensuração do IRRBB é realizada por meio das abordagens  $\Delta$ EVE e  $\Delta$ NII, conforme circular Bacen nº 3.876/18 e alterações, que define:

- $\Delta$ EVE como a diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento, desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.
- $\Delta$ NII como a diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.

O acompanhamento das abordagens e da metodologia de alocação para o IRRBB é realizado mensalmente verificando sempre a margem sobre o PR. No acompanhamento verificou-se um aumento de alocação para o IRRBB de 44,95% em março de 2023 (R\$ 260.239), quando comparado a março de 2022 (R\$ 179.534), contudo o Banpará apresenta margem suficiente de PR para alavancagem das exposições.

### Risco de liquidez:

O Banpará, em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.557/2017, suas alterações e com a Política Institucional de Gerenciamento de Risco de Liquidez, utiliza processos que permitem gerenciar de forma efetiva e prudente a capacidade de pagamento da instituição e a manutenção adequada do estoque de ativos de alta liquidez (HQLA), que possam ser prontamente convertidos em espécie quando necessário, assim, são elaborados cenários prospectivos, em situações normais e de estresse financeiro moderado e agressivo, como forma de verificar o aumento de exposição ao risco de liquidez.

## Notas Explicativas

Nesse contexto, são realizadas projeções de fluxo de caixa para o período de 90 dias úteis, as quais permitem avaliar possíveis descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando as diferentes moedas e os prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Para isso, é monitorado o Índice de Gap médio (IG), que possibilita a observação do descasamento de entradas e saídas, para 30, 60 e 90 dias, diferenciando fluxos de ativos e passivos e considerando a expectativa de renovação das operações financeiras

As posições de liquidez que possam influenciar na composição da margem mínima projetada são reportadas aos órgãos de governança, via relatórios mensais e tempestivos, com o intuito de identificar situações que possam comprometer o limite mínimo de liquidez do Banco, levando em consideração tanto o planejamento estratégico quanto as condições de mercado.

Em 31 de março de 2023, os estoques de ativos de alta liquidez permaneceram acima dos limites mínimos estabelecidos na RAS, proporcionando tranquilidade para honrar saídas esperadas e inesperadas de recursos, tanto em cenário de normalidade como em cenário de estresse financeiro.

### **Risco socioambiental:**

O risco social, ambiental e climático refere-se à possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes da violação de direitos e garantias fundamentais ou atos lesivos ao interesse comum; da degradação do meio ambiente e uso excessivo dos recursos naturais; do processo de transição para uma economia de baixo carbono, bem como de intempéries frequentes e/ou severas.

No Banpará, a gestão do risco social, ambiental e climático está inserida na estrutura organizacional da Diretoria de Controle, Risco e RI (DICRI), sendo compartilhada entre a Gerência da PRSAC e ESG (GEASG), a qual gerencia as diretrizes e ações da PRSA, agenda ESG e risco social, ambiental e climático da instituição, as Gerências de Risco de Crédito Pessoa Física e Pessoa Jurídica (GERCE e GERIF), responsáveis por avaliar, controlar e mitigar o risco social, ambiental e climático no processo de concessão de crédito.

## Notas Explicativas

A partir da gestão de risco social, ambiental e climático a DICRI visa minimizar o risco financeiro, reputacional e de imagem, além de incentivar medidas voltadas à identificação de riscos climáticos nas atividades e operações do Banpará, observando os critérios de relevância e proporcionalidade. Diante disso, firmar o compromisso da Instituição com a responsabilidade socioambiental e climática na área de atuação, colaborando para o crescimento econômico sustentável, a preservação do meio ambiente e a promoção de boas práticas na gestão social.

Para mitigar a ocorrência de perdas associadas a este risco, é realizada a classificação do risco social, ambiental e climático, que considera as atividades exercidas pelos clientes da carteira de crédito pessoa jurídica a partir da utilização de ferramentas de pesquisas externas e formulários preenchido pelos tomadores de crédito.

A metodologia de classificação consiste na avaliação combinada dos fatores de conformidade e governança social, ambiental e climática do cliente. Os referidos fatores observam: regularidade das atividades do cliente perante a legislação, padrões de gestão e histórico de ocorrência socioambientais (consulta externa).

O modelo utilizado para classificação visa atender, principalmente, as Resoluções nº 4.557/2017, nº 4.943/2021, nº 4.945/2021, Resolução CONAMA nº 237/1997, Resolução COEMA nº 162/2021, Normativo SARB nº 14/2014, Normas Regulamentadoras 1 (NR 1), 4 (NR 4), 7 (NR 7), 9 (NR 9).

Quanto a carteira comercial pessoa física, a mitigação do risco centra a atenção na prevenção do superendividamento dos clientes, para isso o Banco constitui em suas políticas internas níveis máximos de endividamento de maneira individual, por produto, modalidade de crédito e global. Essas métricas estão suportadas nos legados de riscos e de crédito implantados na instituição, sendo que a SURIS, entre as suas rotinas mensais de acompanhamento global da carteira, se preocupa em identificar os clientes que podem estar em condição de superendividados, visando dar o reporte para as áreas de crédito do Banco que tem ação/competência para regularizar a situação junto aos clientes.

## Notas Explicativas

No processo institucional, a área de risco operacional realiza a mitigação do risco socioambiental por meio da análise da base de perdas, onde são levantadas as perdas decorrentes de processos administrativos e judiciais de que a Instituição seja parte e as perdas que são relacionados a imóveis próprios – BNDU (Bens Não de Uso), adquiridos ou retomados pelo Banco. Realiza, ainda, o monitoramento dos fornecedores diretos e relevantes no que diz respeito aos aspectos socioambientais nos processos de contratação de fornecedores e prestadores de serviços.

O acompanhamento do risco social, ambiental e climático, para a carteira de crédito pessoa jurídica, é realizado a partir do monitoramento das validades das classificações de risco social, ambiental e climático geradas na concessão de crédito, em conjunto com as agências de relacionamento, e do acompanhamento da vigência das licenças, autorizações e programas solicitados do cliente. Já o controle, ocorre com a criação do plano de ação direcionado para o cliente dada a necessidade de regularização do compliance das documentações.

### **Gerenciamento de capital:**

O Banpará realiza o monitoramento e o controle de capital adotando uma postura prospectiva, de forma a antever cenários e antecipar a necessidade de capital, em função de possíveis mudanças nas condições de mercado e/ou estratégias de negócio, permitindo assim, um gerenciamento contínuo de capital, atendendo aos órgãos reguladores. Buscando esse objetivo, o gerenciamento de capital mantém uma equipe profissional com conhecimento, capacidade e experiência necessários para trabalhar os elementos abrangidos pela gestão do capital, tais como:

- Monitoramento do patrimônio de referência – PR e do montante dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA.
- Os impactos das oscilações das parcelas de RWA no Índice de Basileia e no Plano de Capital.
- O acompanhamento e compatibilização do Planejamento Estratégico com a suficiência de capital do Banco.
- A realização de simulações que impactem no capital (testes de estresse) para avaliação de novos produtos e/ou alteração de regra de negócio.

## Notas Explicativas

- A elaboração e a revisão do Plano de Capital do Banpará para o horizonte de cinco anos.
- Os reportes do processo de gerenciamento de capital aos órgãos de governança da instituição, realizados mensalmente ou tempestivamente.

O gerenciamento de capital é um processo que engloba atividades conjuntas desenvolvidas pelo Conselho de Administração, Comitê de Riscos Estatutário, pela Diretoria de Controle, Risco e Relações com Investidores (DICRI), pelo Comitê de Planejamento Estratégico, pelo Núcleo de Planejamento Estratégico e Estudos Econômicos (NUPLE), pela Superintendência de Gestão de Risco Financeiro (SURIS), e por todas as demais unidades envolvidas no processo.

Entre os documentos que compõem o ambiente de gestão e os processos inerentes à estrutura de gerenciamento de capital do Banpará, destacam-se:

- Políticas e estratégias que estabeleçam mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelo Banco.
- Plano de capital abrangendo o horizonte de cinco anos.
- Plano de Contingência de Capital.
- Declaração de Apetite por Riscos (RAS).
- Programa de Teste de Estresse.
- Relatórios gerenciais periódicos (mensais, trimestrais, anuais e tempestivos) sobre a adequação dos níveis do PR aos riscos incorridos e das parcelas que compõem os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

### **Análise de resultado de capital no exercício**

Em 31 de março de 2023, o PR encerrou o ano com R\$ 1.637.245, superior em 3,06% (R\$ 48.600) na comparação com 31 de dezembro de 2022, impulsionado pelo resultado líquido do período.

O Montante da parcela de RWA no 1º trimestre de 2023 totalizou R\$ 10.382.890, crescendo 5,58% (R\$ 549.185) em relação ao mesmo período do ano anterior. O aumento foi decorrente ao crescimento das parcelas de exposição ao risco de crédito

## Notas Explicativas

- RWACPAD em 4,35% (R\$ 385.151), ao risco de mercado - RWAMPAD 36,18% (R\$ 28.558), e ao risco operacional - RWAOPAD em 14,95% (R\$ 135.476).

O IB registrado foi de 15,77%, uma variação percentual de 2,38% em relação a 31 de dezembro de 2022, impactado pelo crescimento de R\$ 549.185 do montante da parcela do RWA, que teve a variação percentual maior que o PR para o período.

| Índice de Basileia                                                     | 31.03.2023         | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Patrimônio de Referência - PR</b>                                   | <b>1.637.481</b>   | <b>1.588.645</b> |
| <b>Nível I</b>                                                         | <b>1.637.481</b>   | <b>1.588.645</b> |
| Capital principal                                                      | 1.637.481          | 1.588.645        |
| <b>Capital social</b>                                                  | <b>1.473.122</b>   | <b>1.473.122</b> |
| <b>Reservas de capital, reavaliação e de lucro</b>                     | <b>246.056</b>     | <b>246.056</b>   |
| <b>Contas de resultado credoras</b>                                    | <b>1.188.129</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Contas de resultado devedoras*</b>                                  | <b>(1.138.841)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Sobras de lucro</b>                                                 | <b>236</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Ajustes prudenciais*</b>                                            | <b>(131.221)</b>   | <b>(130.533)</b> |
| <b>Ativos ponderados pelo risco - RWA**</b>                            | <b>10.382.890</b>  | <b>9.833.705</b> |
| <b>Exposição ao risco de crédito - RWACPAD</b>                         | <b>9.233.460</b>   | <b>8.848.309</b> |
| <b>Exposição ao risco de crédito - RWAMPAD</b>                         | <b>107.480</b>     | <b>78.923</b>    |
| Exposição ao risco de variação da taxa de juros prefixadas-<br>RWAJUR1 | 22.384             | 15.705           |
| Exposição ao risco de variação cambial - RWACAM                        | 85.096             | 63.218           |
| <b>Exposição ao risco operacional - RWAOPAD</b>                        | <b>1.041.950</b>   | <b>906.474</b>   |
| <b>IRRBB</b>                                                           | <b>260.239</b>     | <b>246.012</b>   |
| <b>Valor de margem sobre PR***</b>                                     | <b>287.038</b>     | <b>310.094</b>   |
| <b>Índice de Basileia Banpará - IB</b>                                 | <b>15,77%</b>      | <b>16,16%</b>    |

\* O saldo das Contas de Resultado Devedoras e Ajustes Prudenciais reduz o valor de PR.

\*\* Os componentes RWA<sub>JUR2</sub>, RWA<sub>JUR4</sub> e RWA<sub>COM</sub> não são demonstrados no quadro, pois o Banco não possui tais exposições.

\*\*\* Para o cálculo do valor da margem sobre PR foi considerado o saldo do IRRBB e o saldo do ACPConservação.

Informações adicionais sobre processos de controle de riscos estão no sítio: [www.banpara.b.br](http://www.banpara.b.br), na rota: O BANPARA > Relações com Investidores > Governança Corporativa > Gerenciamento de Riscos e de Capital.

## 19. Plano de suplementação de aposentadoria e plano de saúde

### a. Plano de suplementação de aposentadoria

O Banco patrocina, em conjunto com seus empregados em atividade, planos de benefícios de aposentadoria e pensão para os empregados e ex-empregados e respectivos beneficiários, com o objetivo de complementar e suplementar os benefícios pagos pelo sistema oficial da previdência social, cuja administração é

## Notas Explicativas

efetuada atualmente pela Icatu Fundo Multipatrocinado, entidade fechada de previdência privada.

O Plano de Contribuição Definida - PREVRENDA, apresenta as seguintes características:

| CARACTERÍSTICAS                                    | PREVRENDA                             |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Modalidade (consoante à Resolução CNPC nº 41/2021) | Contribuição Definida – CD            |
| Situação                                           | Ativo/em funcionamento                |
| Patrocinadoras                                     | Banco do Estado do Pará S/A - BANPARÁ |
| Tipo de patrocínio                                 | Lei complementar nº108 e 109/01       |
| Quantidade de grupo de custeio                     | 01                                    |

Adicionalmente, o **Plano de Contribuição Definida - PREVRENDA** assegura os seguintes benefícios, segundo os dispositivos regulamentares vigentes:

- Renda temporária.
- Benefício por morte e por invalidez do participante ativo.
- Benefício por morte do participante em gozo de benefício.
- Pecúlio por morte e invalidez.

Segue abaixo as últimas informações atualizadas:

|                                 | 31.03.2023 | 31.12.2021 |
|---------------------------------|------------|------------|
| <b>Participantes ativos</b>     |            |            |
| Quantidade                      | 1.526      | 1.309      |
| Idade média (anos)              | 46         | 46         |
| Salário médio (R\$)             | 10.202     | 9.657      |
| <b>Participantes assistidos</b> |            |            |
| Quantidade                      | 86         | 78         |
| Idade média (anos)              | 73         | 72         |
| Benefício médio (R\$)           | 2.113      | 1.743      |
| <b>Pensionistas</b>             |            |            |
| Quantidade                      | 47         | 45         |
| Idade média (anos)              | 58         | 55         |
| Benefício médio                 | 1.435      | 2.091      |

Os cálculos atuariais foram desenvolvidos em estrita observância aos itens do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) 33 R1 que tratam de benefícios pós-emprego e, mais especificamente, de planos de contribuição definida.

## Notas Explicativas

A qualidade de base cadastral utilizada para fins das avaliações atuariais é fundamental para a obtenção de obrigações atuariais eficientes e não tendenciosas, sendo a análise desta imperiosa para a mitigação da volatilidade de resultados.

A base cadastral posicionada em 30 de novembro de 2022 observou o layout estabelecido, bem como foi submetida à análise de consistência e testes de suficiência, conforme critérios técnicos pertinentes, sendo considerada adequadas para fins de avaliação atuarial.

Segundo o Plano Anual de Custeio, o Plano de Contribuição Definida - PREVRENDA é financiado por contribuições dos participantes e patrocinadoras, das quais é descontado o custeio integral dos benefícios de risco (Benefício por Morte e por Invalidez do Participante Ativo) geridos no sistema de repartição simples.

As principais premissas atuarias utilizadas (médias anuais):

| HIPÓTESES E PREMISSAS                                                  |                                                    |                                                    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                                        | 31.03.2023                                         | 31.12.2021                                         |
| Posição dos dados                                                      | Nov-22                                             | Nov-21                                             |
| Elegibilidade                                                          | Primeira Idade                                     | Primeira Idade                                     |
| Regime financeiro                                                      | Capitalização                                      | Capitalização                                      |
| Método de financiamento                                                | Crédito Unitário<br>Projetado - PUC                | Crédito Unitário Projetado<br>- PUC                |
| Composição familiar                                                    |                                                    |                                                    |
| Ativos                                                                 | Hx (Diferença de Idade: 3<br>anos)                 | Hx (Diferença de Idade: 3<br>anos)                 |
| Aposentados                                                            | Cadastro Individual                                | Cadastro Individual                                |
| Crescimento real de salários                                           | 2,24%                                              | 2,24%                                              |
| Taxa de rotatividade                                                   | MERCER PREV-RENDA<br>(Taxa média de 2,74%<br>a.a.) | MERCER PREV-RENDA<br>(Taxa média de 2,74%<br>a.a.) |
| Taxa real anual de juros                                               | 6,10%                                              | 5,24%                                              |
| Taxa de Inflação projetada*                                            | 5,64%                                              | 4,96%                                              |
| Taxa anual de juros                                                    | 12,08%                                             | 10,46%                                             |
| Expectativa de retorno dos ativos<br>financeiros                       | 12,08%                                             | 10,46%                                             |
| Tábua de entrada em invalidez                                          | TASA 1927                                          | TASA 1927                                          |
| Tábua de mortalidade de inválidos                                      | MI-85 M&F                                          | MI-85 M&F                                          |
| Tábua de mortalidade geral                                             | RP 2000 M&F<br>Geracional AA                       | RP 2000 M&F Geracional<br>AA                       |
| Índice de atualização                                                  | INPC                                               | INPC                                               |
| *Representa a inflação projetada conforme informado pela patrocinadora |                                                    |                                                    |
| Principais premissas atuarias                                          |                                                    |                                                    |
| Crescimento real de salários                                           | 2,24%                                              |                                                    |
| Taxa real anual de juros                                               | 6,10%                                              |                                                    |
| Tábua de mortalidade geral                                             | RP 2000 M&F Geracional AA                          |                                                    |

## Notas Explicativas

### 19.2 Reconhecimento do plano de benefícios

A quantificação dos montantes reconhecidos pelo Banco encontra-se em conformidade com o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados, que foi instituído pela Resolução CVM nº 110/2022, emitida pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), conforme demonstrado a seguir:

O Plano de Contribuição Definida - PREVRENDIA é financiado por contribuições dos participantes e patrocinadoras, das quais é descontado o custeio integral dos benefícios de risco (Benefício por Morte e por Invalidez do Participante Ativo) geridos no sistema de repartição simples.

O Plano de Contribuição Definida - PREVRENDIA é superavitário e não possui Fundo Previdencial de Revisão de Plano, possuindo, no entanto, um Fundo Previdencial classificado como Outros Definidos em Nota Técnica, que tem finalidade de abater as contribuições deste.

Conclui-se que não existem benefícios econômicos que possam ser reconhecidos. Adicionalmente, o Plano de Contribuição Definida - PREVRENDIA não registra valores em Exigível Contingencial, referente a demandas judiciais de participantes contra o ICATU-FMP, não existindo, portanto, risco legal a ser contabilizado referente ao seu patrocínio.

Outrossim, não foram registradas provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos investimentos no período analisado, não havendo risco de crédito referente à contabilização dos ativos financeiros do plano.

## Notas Explicativas

| <b>A) - Conciliação dos ativos do plano</b>                                  |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                              | <b>31.03.2023</b> | <b>31.12.2021</b> |
| <b>Valor justo dos ativos no início do período</b>                           | <b>2.689</b>      | <b>2.149</b>      |
| Receita de juros dos ativos                                                  | 351               | 256               |
| Contribuições do patrocinador                                                | 283               | 263               |
| Contribuições do empregado                                                   | -                 | -                 |
| Benefícios pagos                                                             | -                 | -                 |
| Efeitos da mudança da taxa de câmbio                                         | -                 | -                 |
| Efeito de combinações e alienações de negócios (alt. regulamentar)           | -                 | -                 |
| Ganhos/(perdas) sobre o ativo justo                                          | 27                | 21                |
| <b>Valor justo dos Ativos no final do período</b>                            | <b>3.350</b>      | <b>2.689</b>      |
| <b>B) - conciliação do valor presente da obrigação de benefício definido</b> |                   |                   |
|                                                                              | <b>31.03.2023</b> | <b>31.12.2021</b> |
| <b>Valor da obrigação atuarial no início do período</b>                      | <b>(680)</b>      | <b>(658)</b>      |
| Custo de juros líquido                                                       | (36)              | (82)              |
| Custo do serviço corrente líquido                                            | -                 | -                 |
| Custo do serviço passado                                                     | -                 | -                 |
| Benefícios pagos                                                             | -                 | -                 |
| Contribuições patrocinador                                                   | -                 | -                 |
| Contribuições assistidos                                                     | -                 | -                 |
| Efeito de combinações e alienações de negócios (alt. regulamentar)           | -                 | -                 |
| Ganhos/ (perdas) sobre a obrigação atuarial                                  | (57)              | 60                |
| - Ganhos/ (perdas) decorrentes da experiência                                | (61)              | (3)               |
| - Ganhos/ (perdas) decorrentes de mudança biométricas                        | -                 | -                 |
| - Ganhos/ (perdas) decorrentes de mudança financeira                         | 4                 | 63                |
| <b>Valor da obrigação atuarial no final do período</b>                       | <b>(773)</b>      | <b>(680)</b>      |

Com efeito, o Plano auferiu nível de solvência econômica e atuarial no montante de R\$ 2.577, equivalente a 333,22% do Valor da Obrigação Atuarial do Plano.

Assim sendo, não há, portanto, passivo a ser reconhecido ou aportes adicionais a serem vertidos, à luz da CPC 33 (R1), para 31 de março de 2023.

### 19.3 Plano de saúde

O Banco oferece plano de saúde a seus funcionários ativos e inativos. O Plano Privado de Assistência à Saúde Coletivo Empresarial é oferecido por empresa operadora de mercado na forma da Lei nº 9.656/98 e legislação posterior pertinente à matéria, notadamente a Resolução Normativa nº 211/2010-ANS, constituindo-se em plano coletivo por adesão cuja contratação decorre de processo licitatório na forma da Lei Federal nº 10.520/2002 e Lei Federal nº 13.303/2016.

## Notas Explicativas

O custeio do Plano de Assistência à Saúde é arcado pelos empregados ativos, conforme tabela abaixo, incidente sobre a remuneração bruta. O Banco somente custeia valores quando os descontos aplicados aos funcionários forem insuficientes para suportar o valor mensal do contrato.

| Faixa | Remuneração                    | Desconto |
|-------|--------------------------------|----------|
| 1     | Até R\$ 1.793,20               | 2,50%    |
| 2     | De R\$ 1.793,21 a R\$ 2.236,16 | 3,00%    |
| 3     | De R\$ 2.236,17 a R\$ 3.000,24 | 3,50%    |
| 4     | A partir de R\$ 3.000,25       | 4,00%    |

O desconto é realizado independentemente do número de dependentes inscritos.

O custeio do plano de assistência à saúde é integralmente arcado pelos empregados inativos, estes são aderentes ao plano de demissão voluntaria de 2019 e enquadrados no acordo coletivo sobre a emenda constitucional 102/2019.

## 20 Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas do Banco são divulgadas em atendimento à Resolução CVM nº 94/2022 e Resolução CMN nº 4.818/20, essas transações são efetuadas em condições usuais de mercado, incluindo prazos, taxas de juros e garantias, não envolvendo riscos anormais de recebimento. As captações no mercado aberto de depósitos a prazo são efetuadas tomando como parâmetro as taxas médias praticadas no mercado.

O Banco realiza transações bancárias com as partes relacionadas, tais como depósitos em contas correntes (não remunerados), depósitos a prazo remunerados, nos mesmos termos e condições praticados com seus clientes. Em relação ao acionista controlador estão incluídas as transações com os órgãos da Administração Direta do Governo do Estado do Pará, que mantém operações bancárias com esta instituição financeira.

Nesse contexto, as transações com partes relacionadas observam também as determinações da Lei Complementar nº 105/2001, conhecida como Lei do Sigilo Bancário, que determina que as instituições financeiras devam guardar sigilo sobre suas operações ativas e passivas, além de serviços prestados. Assim, os saldos de

## Notas Explicativas

produtos e serviços bancários das partes relacionadas são totalizados para divulgação ao mercado, nos termos da Lei do Sigilo Bancário.

As transações com partes relacionadas estão demonstradas a seguir:

|                                                | 31.03.2023       | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Estado do Pará</b>                          | <b>6.824.120</b> | <b>6.525.040</b> |
| Depósitos à vista - (Nota Explicativa nº10 c)  | 1.352.633        | 1.271.893        |
| Depósitos a prazo - (Nota Explicativa nº 10 c) | 5.471.487        | 5.253.147        |

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

No período as remunerações estão demonstradas a seguir:

| Remuneração e Participações dos Administradores | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|-------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Remuneração</b>                              | <b>660</b> | <b>578</b> |
| Diretoria                                       | 425        | 352        |
| Conselho de Administração                       | 235        | 226        |
| <b>Participação nos Lucros e resultados</b>     | <b>95</b>  | <b>62</b>  |
| Administradores                                 | 95         | 62         |

O Banco não oferece benefícios pós-emprego ao pessoal chave da Administração, com exceção daqueles que fazem parte do quadro funcional do Banco.

### Outras informações:

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818/20, as instituições financeiras podem realizar operações de crédito com partes relacionadas desde que cumpram os requisitos presentes na legislação vigente.

Em 31 de março de 2023 o Banco possui o valor de R\$ 3.315 (R\$ 4.882 em 31 de dezembro de 2022) em operações de crédito com partes relacionadas.

### Participação acionária:

Em 31 de março de 2023, os membros da Diretoria e do Conselho de Administração possuem, em conjunto, uma participação acionária no Banpará no total de 17 ações.

## Notas Explicativas

### 21 Seguros

O Banco mantém seguros contra incêndio para o imobilizado e acidentes pessoais coletivo, cuja cobertura em 31 de março de 2023 R\$ 253.488.

### 22 Imposto de renda, contribuição social, ativo e passivo fiscal diferido

#### Demonstração do cálculo de imposto de renda e contribuição social

| DESCRIÇÃO                                     | 31.03.2023     |                | 31.03.2022    |               |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                                               | IRPJ           | CSLL           | IRPJ          | CSLL          |
| Resultado antes da tributação e participações | 109.970        | 130.804        | 94.454        | 110.037       |
| Participações no lucro                        | (35.685)       | (35.685)       | (42.019)      | (42.019)      |
| Juros s/ capital próprio e participações      | -              | -              | -             | -             |
| <b>Base de cálculo</b>                        | <b>74.286</b>  | <b>95.119</b>  | <b>52.436</b> | <b>68.018</b> |
| Adições (exclusões)                           | 43.158         | 22.412         | 43.877        | 28.295        |
| <b>Base de cálculo</b>                        | <b>117.444</b> | <b>117.531</b> | <b>96.313</b> | <b>96.313</b> |
| Alíquota normal (15% e 20%)                   | 17.617         | 23.506         | 14.447        | 19.263        |
| Adicional do imposto de renda (10%)           | 11.738         | -              | 9.625         | -             |
| <b>IR e CSLL devidos</b>                      | <b>29.355</b>  | <b>23.506</b>  | <b>24.072</b> | <b>19.263</b> |
| Programa de alimentação ao trabalhador        | (705)          | -              | (578)         | -             |
| Incentivos fiscais                            | -              | -              | -             | -             |
| Prorrogação da licença maternidade            | (311)          | -              | (137)         | -             |
| <b>IR e CSLL a Pagar</b>                      | <b>28.339</b>  | <b>23.506</b>  | <b>23.357</b> | <b>19.263</b> |

#### a. Ativos fiscais diferidos - Créditos tributários ativados

O Banco registra como ativo fiscal diferido de imposto de renda e contribuição social, exclusivamente sobre diferenças temporárias, provenientes das despesas de provisões não dedutíveis, conforme art. 13, inciso I, da Lei nº 9.249/1995. Esses créditos serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos.

O Banco mantém em seus registros um saldo de R\$ 195.714 relativo às diferenças temporárias de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisão para outros créditos e provisões judiciais trabalhistas, ativadas em 2013 a 2022 sendo o total decorrentes da aplicação da alíquota de 25% do IRPJ e de 20% de CSLL até 2022.

O procedimento de baixa dos créditos registrados no Ativo Fiscal Diferido das Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito será realizado com base nas perdas transferidas para Créditos Baixados para Prejuízo, efetivamente deduzidas no cálculo mensal do Imposto de Renda e da Contribuição Social.

## Notas Explicativas

Para avaliação e utilização dos referidos créditos, são adotados os critérios estabelecidos pelas Resolução CMN nº 4.842/2020. Na forma definida no estudo técnico, o Banco mantém a ativação de seus créditos tributários com probabilidade de realização no prazo máximo de dez anos.

### Movimentação dos créditos tributários

As provisões que serviram de base e os respectivos créditos tributários, com reflexo no resultado, apresentaram a seguinte movimentação durante o período findo em 31 de março de 2023:

| Créditos tributários        | 31.12.2022     | 31.03.2023    |                 |                |
|-----------------------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|
|                             | Saldo          | Constituição  | Realização      | Saldo          |
| Diferença temporária - IRPJ | 105.162        | 15.147        | (11.578)        | 108.731        |
| Diferença temporária - CSLL | 84.128         | 12.117        | (9.262)         | 86.983         |
| <b>Total</b>                | <b>189.290</b> | <b>27.264</b> | <b>(20.840)</b> | <b>195.714</b> |

Em 31 de março de 2023, o Banco possuía registrado o montante de R\$ 195.714 (R\$ 189.290 em 31 de dezembro de 2022) de Ativos Fiscais Diferidos – Diferença Temporária de IRPJ e CSLL, provenientes de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisões judiciais trabalhistas, provisão para outros créditos, provisão de licença prêmio, provisão judiciais cíveis e marcação a mercado, dos quais R\$ 20.840 foram realizados ao longo do período.

| Créditos tributários                                                     | 31.12.2022     | 31.03.2023    |                 |                |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|
|                                                                          | Saldo          | Constituição  | Realização      | Saldo          |
| Diferença Temporária - Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de crédito | 151.771        | 22.193        | (17.258)        | 156.706        |
| Diferença Temporária - Trabalhista                                       | 15.867         | 1.632         | (946)           | 16.553         |
| Diferença Temporária - Prov. outros créditos.                            | 4.648          | 551           | (775)           | 4.424          |
| Diferença Temporária - Prov. licença prêmio                              | 9.359          | 2.307         | (1.414)         | 10.252         |
| Diferença Temporária - Prov. cíveis                                      | 7.525          | 581           | (327)           | 7.779          |
| Diferença Temporária - Marcação a mercado                                | 120            | -             | (120)           | -              |
| <b>Total</b>                                                             | <b>189.290</b> | <b>27.264</b> | <b>(20.840)</b> | <b>195.714</b> |

Os ativos fiscais diferidos são analisados periodicamente, tendo como parâmetro a apuração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social, em montante que comporte os valores registrados, conforme demonstrado através de Estudo Técnico, na forma que estabelecem a CVM e o CMN.

O quadro abaixo apresenta a previsão de realização dos valores de ativos fiscais diferidos ativos provenientes de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao

## Notas Explicativas

Risco de Crédito, Provisões Judiciais Trabalhistas, Provisão para Outros Créditos, Provisão de Licença Prêmio, provisão Judiciais Cíveis e Marcação a Mercado:

| Projeção de realização               | 2023          | 2024          | 2025          | 2026          | 2027          | 2028<br>a<br>2032 | Total          |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|
| Crédito tributário de I.R            | 12.741        | 12.136        | 12.009        | 11.903        | 11.318        | 48.623            | 108.730        |
| Crédito tributário de C. social      | 10.193        | 9.709         | 9.607         | 9.523         | 9.054         | 38.898            | 86.984         |
| <b>Total dos créditos</b>            | <b>22.934</b> | <b>21.845</b> | <b>21.616</b> | <b>21.426</b> | <b>20.372</b> | <b>87.521</b>     | <b>195.714</b> |
| Taxa média de captação a.a. (%)      | 10,77         | 7,27          | 6,82          | 6,71          | 6,72          | 33,64             |                |
| Valor presente do crédito tributário | 20.705        | 18.385        | 17.030        | 15.819        | 14.094        | 50.413            | 136.446        |

### b. Ativos fiscais diferidos não registrados

Os créditos tributários não ativados em 31 de março de 2023 totalizavam R\$ 4.674 (R\$ 4.559 em 31 de dezembro de 2022). Em 31 de março de 2023, o Banco não apresentava estoque de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

| Contas                               | 31.12.2022    | 31.03.2023 |              |          |               |                       |
|--------------------------------------|---------------|------------|--------------|----------|---------------|-----------------------|
|                                      | Saldo         | Reversão   | Constituição | Ativação | Saldo         | Ativo fiscal diferido |
| Provisão para riscos fiscais         | 8.331         | -          | 256          | -        | 8.587         | 3.864                 |
| Provisão para outros valores e bens  | 1.800         | -          | -            | -        | 1.800         | 810                   |
| <b>Total das adições temporárias</b> | <b>10.131</b> | <b>-</b>   | <b>256</b>   | <b>-</b> | <b>10.387</b> | <b>4.674</b>          |

### c. Passivos fiscais diferidos não registrados

Em 31 de março de 2023 o Banco registrou passivo fiscal tributário diferido no montante de R\$ 409 relativos a ajustes positivos de marcação a mercado de títulos e valores mobiliários, decorrentes de oscilações de taxas de mercado por diversos fatores relacionados com a conjuntura econômica, tanto doméstica como internacional.

| Obrigações Tributárias      | 31.12.2022 | 31.03.2023 |              |            |
|-----------------------------|------------|------------|--------------|------------|
|                             | Saldo      | Reversão   | Constituição | Ativação   |
| Diferença Tributária - IRPJ | -          | 227        | -            | 227        |
| Diferença Tributária – CSLL | -          | 182        | -            | 182        |
| <b>Total</b>                | <b>-</b>   | <b>409</b> | <b>-</b>     | <b>409</b> |

## Notas Explicativas

### 23 Outras Receitas e Despesas

#### 23.1 Outras Receitas/Despesas Operacionais

| Outras receitas operacionais                           | 31.03.2023    | 31.03.2022    |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Recuperação de encargos e despesas                     | 157           | 171           |
| Reversão da provisão de outros créditos em liquidação  | 3.037         | 236           |
| Reversão da provisão férias, 13º salário e lic. prêmio | 3.154         | 3.984         |
| Reversão de provisões passivas                         | 2.830         | 4.279         |
| Atualização de valores ativos                          | 2.449         | 1.952         |
| Atualização de depósitos judiciais                     | 2.769         | 1.899         |
| Variação cambial e diferença de taxas                  | 2.800         | 10.694        |
| Outros                                                 | 162           | 173           |
| <b>Total</b>                                           | <b>17.358</b> | <b>23.388</b> |

| Outras despesas operacionais                   | 31.03.2023      | 31.03.2022      |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Serviços associados a transações de pagamento  | (782)           | (705)           |
| Desc. concedidos em renegociações              | (213)           | (286)           |
| Variação cambial e diferença de taxas          | (2.649)         | (2.224)         |
| Estorno de rendas                              | (288)           | (30)            |
| Provisões contingenciais                       | (5.176)         | (4.267)         |
| Provisão de outros créditos em liquidação      | (1.638)         | (970)           |
| Ações cíveis                                   | (263)           | (626)           |
| FCVS - Ajuste Rap/Refin                        | (2.633)         | (103)           |
| Ajuste de IRPJ e CSLL de exercícios anteriores | -               | (1.033)         |
| Outras provisões passivas                      | 5.126           | -               |
| Outros                                         | (502)           | (308)           |
| <b>Total</b>                                   | <b>(19.270)</b> | <b>(10.552)</b> |

#### 23.2 Outras Receitas e Despesas

| Outras receitas e despesas                                                    | 31.03.2023 | 31.03.2022   |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Insubsistências passivas                                                      | 82         | 34           |
| Superveniências ativas                                                        | 659        | 662          |
| Recuperação de fraudes externas, cartões de crédito e eletrônica e documental | -          | 26           |
| Outras receitas                                                               | 53         | 98           |
| Insubsistências ativas                                                        | (3)        | (22)         |
| Superveniências passivas                                                      | (18)       | (1)          |
| Fraudes externas, cartão de crédito, eletrônica e documental                  | (266)      | (919)        |
| Outras despesas                                                               | (137)      | (262)        |
| <b>Total</b>                                                                  | <b>370</b> | <b>(384)</b> |

## Notas Explicativas

### 23.3 Receitas de Prestação de Serviço

| Receita de Prestação de Serviços                     | 31.03.2023    | 31.03.2022    |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Rendas por serviços de pagamento                     | 2.543         | 2.175         |
| Rendas de adm. e transferência de fundos e programas | 846           | 819           |
| Rendas de cobrança                                   | 245           | 264           |
| Rendas de pacotes de serviços - PF                   | 25.709        | 20.242        |
| Rendas de serviços diferenciados - PF                | 430           | 336           |
| Rendas de serviços especiais - PF                    | 454           | 425           |
| Rendas de convênios                                  | 641           | 678           |
| Rendas de comissão de seguros e outros               | 4.535         | 3.416         |
| Rendas de outros serviços                            | 1.451         | 710           |
| <b>Total</b>                                         | <b>36.854</b> | <b>29.065</b> |

### 23.4 Rendas de Tarifas Bancárias

| Receita de Tarifas Bancárias               | 31.03.2023    | 31.03.2022    |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| Fornecimento de 2ª via de cartão           | 83            | 37            |
| Saque de conta depósito à vista e poupança | 1.319         | 753           |
| Transferência por meio de DOC/TED          | 903           | 910           |
| Concessão de adiantamento e depositante    | 272           | 106           |
| Anuidade cartão de crédito                 | 4.120         | 3.358         |
| Pacote de serviço                          | 2.741         | 2.543         |
| Fornecimento de folha de cheque            | 63            | 66            |
| Operações de crédito                       | 138           | 87            |
| Manutenção de conta ativa                  | 223           | 210           |
| Convênios                                  | 2.211         | 1.917         |
| Outras rendas                              | 478           | 328           |
| <b>Total</b>                               | <b>12.551</b> | <b>10.315</b> |

### 23.5 Despesa de Pessoal

| Despesas de pessoal        | 31.03.2023       | 31.03.2022       |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Honorários                 | (735)            | (636)            |
| Encargos sociais           | (34.108)         | (26.234)         |
| Benefícios                 | (25.871)         | (20.263)         |
| Proventos                  | (91.673)         | (75.512)         |
| Remuneração de estagiários | (543)            | (531)            |
| Treinamento                | (334)            | (319)            |
| <b>Total</b>               | <b>(153.264)</b> | <b>(123.495)</b> |

## Notas Explicativas

### 23.6 Outras Despesas Administrativas

| Outras despesas administrativas  | 31.03.2023       | 31.03.2022       |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Água e energia                   | (3.445)          | (3.743)          |
| Aluguéis                         | (9.636)          | (8.498)          |
| Comunicações                     | (9.409)          | (7.908)          |
| Contribuições filantrópicas      | (184)            | (123)            |
| Manutenção e conservação de bens | (4.816)          | (5.721)          |
| Material                         | (377)            | (725)            |
| Processamento de dados           | (32.459)         | (31.154)         |
| Promoções e relações públicas    | (1.006)          | (3.273)          |
| Propaganda e publicidade         | (4.615)          | (1.582)          |
| Publicação                       | (10)             | (17)             |
| Seguro                           | (39)             | (120)            |
| Serviços do sistema financeiro   | (10.703)         | (9.338)          |
| Serviços de terceiros            | (3.383)          | (3.625)          |
| Serviços de vigilância           | (19.322)         | (16.942)         |
| Serviços técnicos especializados | (2.190)          | (1.493)          |
| Transportes                      | (5.715)          | (9.152)          |
| Viagens                          | (139)            | (56)             |
| Outras despesas administrativas  | (1.552)          | (1.743)          |
| Amortização                      | (9.421)          | (7.747)          |
| Depreciação                      | (3.078)          | (3.268)          |
| <b>Total</b>                     | <b>(121.499)</b> | <b>(116.228)</b> |

### 23.7 Despesas Tributárias

| Despesas Tributárias                          | 31.03.2023      | 31.03.2022      |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Imposto s/ serviço de qualquer natureza - ISS | (2.468)         | (1.969)         |
| Contribuição ao COFINS                        | (18.048)        | (14.832)        |
| Contribuição ao PIS/PASEP                     | (2.933)         | (2.410)         |
| Outras despesas tributárias                   | (1.120)         | (870)           |
| <b>Total</b>                                  | <b>(24.569)</b> | <b>(20.081)</b> |

### 24 Demonstrativo de Análise de Sensibilidade

Em atendimento à Resolução BCB nº 2/2020, o Banpará realizou análise de sensibilidade sobre as incertezas nas estimativas de ativos e passivos cujos valores contábeis possam sofrer alterações significativas no próximo exercício social.

A Administração efetuou análise de sensibilidade considerando um cenário provável e cenários com reduções de 25% e 50% nas taxas de juros esperadas. O cenário provável e de redução nas taxas de juros, foi mensurado utilizando-se o CDI acumulado dos últimos 12 meses, de 12,38%, e o IPCA projetado\* para os próximos 12 meses de 4,05%. Segue abaixo os efeitos esperados:

## Notas Explicativas

| Operação - CDI                | Base<br>31.03.2023 | Cenário provável<br>(13,28%) | Cenário possível<br>- estresse 25%<br>(16,60%) | Cenário remoto<br>- estresse 50%<br>(19,92%) |
|-------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Títulos e valores mobiliários | 1.599.240          | (212.379)                    | (265.474)                                      | (318.569)                                    |
| Operação - IPCA               | Base<br>31.12.2022 | Cenário provável<br>(4,05%)  | Cenário possível<br>- estresse 25%<br>(5,06%)  | Cenário remoto<br>- estresse 50%<br>(6,08%)  |
| Provisão para contingências   | 62.787             | (2.543)                      | (3.177)                                        | (3.817)                                      |

\* Referência utilizada pelo relatório de mercado FOCUS em 30/12/2022.

Para provisão para as perdas esperadas associadas ao risco de crédito, a análise de sensibilidade busca medir o efeito do aumento da provisão para fazer face as perdas em função do incremento percentual de 150% dos ativos problemáticos. No incremento, a despesa de provisão estimada é de R\$ 57.497 e o resultado do Banco sofrerá impactos decorrentes desse aumento, conforme demonstrativo a seguir.

| Cenário atual | Saldo             | Ativo problemático | Provisão sobre ativo problemático |
|---------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------|
| AA            | 6.978.387         | -                  | -                                 |
| A             | 3.607.523         | -                  | -                                 |
| B             | 200.983           | -                  | -                                 |
| C             | 86.329            | -                  | -                                 |
| D             | 137.817           | -                  | -                                 |
| E             | 27.093            | 11.057             | 3.317                             |
| F             | 29.971            | 12.339             | 6.169                             |
| G             | 29.698            | 20.972             | 14.681                            |
| H             | 160.590           | 99.773             | 99.773                            |
| <b>Total</b>  | <b>11.258.391</b> | <b>144.141</b>     | <b>123.940</b>                    |

|                                        |                |
|----------------------------------------|----------------|
| <b>Aumento 150% ativo problemático</b> | <b>193.671</b> |
|----------------------------------------|----------------|

| Cenário estresse                | Ativo problemático | Provisão sobre ativo problemático | Complemento de provisão |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| E                               | 16.587             | 4.976                             | 1.659                   |
| F                               | 18.508             | 9.254                             | 3.085                   |
| G                               | 31.459             | 22.021                            | 7.340                   |
| H                               | 149.659            | 149.659                           | 4.986                   |
| <b>Total ativo problemático</b> | <b>216.213</b>     | <b>185.910</b>                    | <b>17.070</b>           |

## Notas Explicativas

### 25. Outras Informações

#### a. Resultados não recorrentes

Segundo a Resolução BCB nº 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão ou estão incidentalmente relacionados com as atividades típicas da instituição e que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O Banco, em 31 de março de 2023, não possui eventos não recorrentes que tenham impactado no resultado.

#### b. Eventos subsequentes

No início do exercício de 2023, o Banpará identificou uma diferença no seu passivo em decorrência de inconsistências relacionadas a provisão de férias e seus respectivos encargos sociais que estão sendo apuradas, tanto internamente, pelo Banco, quanto pela auditoria externa independente, após a conclusão dessa análise o Banpará procederá com o ajuste necessário.

#### c. Processo Investigatório

Ao final de 2022, o Banco tomou conhecimento de denúncias anônimas tendo por objeto supostas práticas irregulares em operações com fornecedores, em desacordo com o Código de Conduta e Ética da Companhia. Diante disso, o Conselho de Administração determinou a constituição de Comitê de Investigação para apuração dos fatos alegados nas denúncias.

A partir de investigações internas, concluiu-se que não foram evidenciados indícios de ato intencional de um ou mais indivíduos da administração que envolva dolo para obtenção de vantagem injusta ou ilegal e que o pagamento à fornecedores está em conformidade com os regulamentos internos do Banco.

Visando fortalecer a Governança e atender as boas práticas, o Consad autorizou a contratação de especialistas externos independentes.

Em paralelo as ações adotadas acima, o Banpará prosseguirá acompanhando os resultados das investigações, cooperando plenamente com o processo de investigação conduzido pelo especialista externo, ressaltando que a instituição repudia fielmente qualquer prática de corrupção e que com o intuito de manter a ética

## Notas Explicativas

e a transparência de suas ações, disponibiliza frequentemente ao mercado informações relativas à condução das apurações das referidas denúncias.

No processo de fortalecimento da estrutura de controles internos e compliance, o Banco implementou várias medidas objetivando o aprimoramento de processos e gestão de governança corporativa da Instituição. Entre as medidas realizadas destacamos: a Revisão do Código de Ética e Conduta com vistas ao aprimoramento dos princípios adotados pela Instituição de forma a refletir a realidade e o contexto no qual está inserida; manutenção das imposições legais, das determinações dos órgãos reguladores e das melhores práticas do mercado. Obtendo, dessa forma, a melhor relação possível com os fatores internos e externos à Instituição, garantindo o crescimento constante apresentado nos últimos anos, contornando as adversidades organizacionais e evoluindo com elas.

É relevante destacar, outrossim, que Banpará entrou na lista das Empresas e Instituições Signatárias do Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção em agosto/2022; assim como realizou treinamento institucional para todos os seus funcionários a respeito da temática de anticorrupção.

Cabe mencionar, ainda, que o Banpará possui Programa de Compliance, elemento de estrutura de governança corporativa, que consiste em um conjunto de procedimentos, mecanismos e diretrizes internas, envolvendo toda a Instituição e as partes interessadas, constituído com o fim de monitorar, prevenir e tratar possíveis irregularidades normativas na realização das atividades do Banco e, conseqüentemente, mitigar os riscos de compliance.

Ademais, foram compreendidos no desenho do Programa os requisitos expressos nos dispositivos legais que versam sobre Integridade e, mais especificamente: da Lei nº 12.846, de 1º de agosto de 2013; Do Decreto Federal nº 8.420, de 18 de março de 2015; Do Decreto Estadual nº 2.289, de 13 de dezembro de 2018 e do Normativo SARB 021/2019, de março de 2019. Desta forma, medidas anticorrupção estão integradas ao Programa de Compliance Banpará.

## Notas Explicativas

Dentre os pilares do programa merece destaque o Canal de Denúncia que se caracteriza como a via de comunicação oficial disponibilizada no site institucional a todo público interno e externo, para reporte de potenciais violações ao Código de Ética e Conduta do Banpará, Políticas internas e aos dispositivos regulatórios aplicáveis às atividades do Banco.

Com o objetivo de aprimoramento contínuo do Canal, inclusive para dar celeridade à apuração de ocorrências, em 2023, houve a atualização do Manual de Normas e Procedimentos do Canal de Denúncias do Banpará no que concerne a atualização dos fluxos do processo, das responsabilidades das áreas envolvidas e de procedimentos em alinhamento aos normativos internos, melhores práticas de mercado em conformidade com a legislação vigente, bem como a criação do Comitê de Ética com o objetivo avaliar e acompanhar as questões que envolvem o Gerenciamento de Denúncias, medidas estas que fortalecem a governança corporativa e compliance dentro Banpará.

## Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Com Ressalva

### Relatório sobre a revisão das informações trimestrais

Aos Acionistas, ao Conselho de Administração e aos Diretores do  
BANCO DO ESTADO DO PARÁ S.A.  
Belém - PA

#### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias do Banco do Estado do Pará S.A. ("Banpará"; "Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

#### Alcance da revisão

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

#### Base para conclusão com ressalvas

##### Limitação de escopo – Provisão de férias

Conforme indicado na Nota 14 – Provisões, em 31 de março de 2023, o Banpará possuía registrado um montante de R\$ 607 mil referente a Provisão de férias, cuja apuração foi objeto de revisão pelo Banco, considerando os direitos regulares de férias de cada funcionário bem como os eventuais acréscimos legais por acúmulo temporário de função desde 2015. O Banpará está em fase de conclusão dessa revisão, incluindo dos parâmetros de cálculo do sistema de folha de pagamentos e dos respectivos reflexos nos registros contábeis. Tendo em vista que essa revisão e conseqüentes reflexos contábeis ainda não se encontram finalizados e registrados, não foi praticável concluirmos sobre o saldo de Provisão de férias de R\$ 607 mil em 31 de março de 2023.

##### Limitação de escopo – Plano de benefícios a empregado

Conforme indicado na Nota 19 – Plano de suplementação de aposentadoria e plano de saúde, em 31 de março de 2023, o Banpará possuía obrigações com plano de previdência e de saúde, cuja avaliação e cálculos dos impactos ao Banco são realizados por especialista atuarial independente. Os critérios adotados para essa apuração, o entendimento das obrigações do Banpará como ente patrocinador, assim como as respectivas documentações suporte e demais evidências, não estão suficientemente aderentes aos requisitos do comunicado técnico CPC 33 (R1), que define as obrigações de patrocinadores de planos de benefícios a empregados. Conseqüentemente, não foi praticável concluirmos sobre os eventuais reflexos da aplicação integral da citada norma no Banpará em 31 de março de 2023.

##### Limitação de escopo – Investigação em curso

Conforme mencionado na nota explicativa nº 25 (c) às informações trimestrais, a administração do Banco adotou ações investigativas com o propósito de averiguar denúncias relatando eventuais descumprimentos de leis e regulamentos e supostas atividades comerciais em desacordo com o Código de Conduta e Ética do Banco por parte de seus empregados, administradores e ex-executivos, bem como vem procedendo à reorganização interna do processo e da governança para apuração de denúncias. Essas ações, incluindo análises internas sobre procedência e respectivas investigações, ainda se encontram em andamento. Conseqüentemente, neste momento, não é possível prever os desdobramentos futuros decorrentes dos processos de investigações, nem seus eventuais reflexos nas demonstrações financeiras do Banco do Estado do Pará S.A., se houver.

#### Conclusão com ressalva sobre as informações contábeis intermediárias

Com base em nossa revisão, exceto pelos possíveis efeitos dos assuntos mencionados na seção acima intitulada "Base para conclusão com ressalvas", não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR).

#### Outros assuntos

##### Demonstrações do Valor Adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as Demonstrações do Valor Adicionado (DVA) referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria do Banco e apresentadas como informação

suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

#### Revisão do período anterior

As informações contábeis intermediárias do Banpará referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2022, apresentadas para fins de comparação, foram revisadas por outro auditor independente, que emitiu relatório em 6 de maio de 2022, sem ressalvas.

Barueri, 27 de setembro de 2023

Mazars Auditores Independentes  
CRC 2 SP023701/O-8 "F" PA

Douglas Souza de Oliveira  
Contador CRC - 1SP191325/O-0

Rodrigo Ribeiro Viñau  
Contador CRC-1SP 236048/O-1

## **Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**

O Conselho Fiscal do Banco do Estado do Pará S.A. – Banpará, no uso de suas atribuições, que lhes são conferidas pelo artigo n.º 163 da Lei n.º 6.404/76, tendo examinado as Demonstrações Financeiras Intermediárias do período findo em 31 de março de 2023, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes e do Relatório da Administração e da opinião do Comitê de Auditoria Estatutário, constatou que o critério das normas contábeis observado na elaboração das citadas demonstrações, confirma a posição financeira e o resultado das operações do Banco e que estas refletem, com clareza, as atividades desenvolvidas pela instituição no período. Desse modo, se manifestam favoráveis à sua aprovação, com exceção dos pontos ressaltados advindos do relatório dos auditores independentes.

Belém, 26 de setembro de 2023.

Adler Gerciley Almeida da Silveira  
Presidente

José Maria Tavares Teixeira  
Membro

Raimundo Benedito Pinheiro  
Membro

**Pareceres e Declarações / Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)**

Com base nas atividades desenvolvidas e informações recebidas, diante do que foi exposto, e respeitando as limitações naturais decorrentes do escopo de sua atuação, o Comitê de Auditoria entende que as Demonstrações Financeiras Intermediárias de 31 de março de 2023 do Banco do Estado do Pará foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Somando-se fatos importantes, tais como: as reuniões periódicas com a Contabilidade, Controles internos e compliance, com a Auditoria Interna, e com a Auditoria Independente e demais áreas do Banpará, possibilitam ao Comitê de Auditoria Estatutário concluir que as Demonstrações Financeiras Intermediárias estão livres de distorções relevantes.

Nesse sentido, o Comitê de Auditoria Estatutária conclui que as Demonstrações Financeiras Intermediárias para o 1º trimestre de 2023 do Banpará são adequadas e recomenda a aprovação pelo Conselho de Administração do Banpará.

Belém, 26 de setembro de 2023.

Sérgio Roberto Ribeiro Maciel  
Coordenador

Maria Luiza Silva Nascimento  
Membro

Rosiomar Santos Pessoa  
Membro

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**

Em conformidade com o Art. 27 da resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaramos que revisamos as Demonstrações Financeiras Intermediárias do período findo em 31 de março de 2023 do Banco do Estado do Pará S.A. – Banpará e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, as posições patrimoniais e financeiras correspondentes aos períodos apresentados, com exceção dos pontos ressalvados advindos do relatório dos auditores independentes.

Belém, 22 de setembro de 2023.

Ruth Pimentel Mélo  
Diretora-Presidente

Paulo Roberto Arévalo Barros Filho  
Diretor

Vando Wagner Soares Ferreira  
Diretor

Igor Barbosa Gonçalves  
Diretor

Graciele Silva de Sousa Galvão  
Diretora

Adriano de Aguiar Ribeiro  
Diretor

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente**

Em conformidade com o Art. 27 da resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declaramos que, baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos auditores e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no relatório da MAZARS Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras Intermediárias relativas ao período findo em 31 de março de 2023 do Banco do Estado do Pará S.A. – Banpará, não havendo qualquer discordância.

Belém, 22 de setembro de 2023.

Ruth Pimentel Mélo  
Diretora-Presidente

Paulo Roberto Arévalo Barros Filho  
Diretor

Vando Wagner Soares Ferreira  
Diretor

Igor Barbosa Gonçalves  
Diretor

Graciele Silva de Sousa Galvão  
Diretora

Adriano de Aguiar Ribeiro  
Diretor