

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	6
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	8
DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021	9
Demonstração de Valor Adicionado	10

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	11
Balanço Patrimonial Passivo	12
Demonstração do Resultado	13
Demonstração do Resultado Abrangente	15
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	16

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	17
DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021	18
Demonstração de Valor Adicionado	19

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

Notas Explicativas	47
--------------------	----

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais	163
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	165
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	167
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	168
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	170
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	171

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/06/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	231.006
Preferenciais	84.906
Total	315.912
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	37.096.752	33.947.402
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	9.173.397	5.560.306
1.01.01	Caixa	249.589	254.662
1.01.02	Aplicações de Liquidez	8.923.808	5.305.644
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	8.923.808	5.305.644
1.02	Ativos Financeiros	26.889.379	27.369.422
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	781.197	829.945
1.02.01.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	781.197	829.945
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	4.718.208	6.745.171
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	4.718.208	6.745.171
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	21.389.974	19.794.306
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	758.735	1.270.332
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	6.808.896	5.689.387
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.858.660	6.621.956
1.02.04.04	Operações de Crédito	6.672.895	5.986.076
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-271.144	-270.346
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	94	220
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	0	-1
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	561.838	496.682
1.03	Tributos	279.240	245.435
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	279.240	245.435
1.04	Outros Ativos	401.713	406.556
1.04.03	Outros	401.713	406.556
1.05	Investimentos	144.827	167.674
1.05.03	Participações em Controladas	144.637	167.484
1.05.05	Outros Investimentos	190	190
1.06	Imobilizado	59.857	51.256
1.06.01	Imobilizado de Uso	205.982	190.466
1.06.03	Depreciação Acumulada	-146.125	-139.210
1.07	Intangível	148.339	146.753
1.07.01	Intangíveis	258.458	238.597
1.07.03	Amortização Acumulada	-110.119	-91.844
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-108.947	-90.672
1.07.03.02	Perda por Impairment	-1.172	-1.172

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	37.096.752	33.947.402
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	34.406.373	31.357.524
2.02.01	Depósitos	21.073.377	18.687.951
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	12.421.830	11.954.856
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	337.584	224.433
2.02.03.01	Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créditos, de Débitos e Similares	337.584	224.433
2.02.04	Outras Captações	573.582	490.284
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	392.672	308.353
2.02.04.03	Obrigações por Repasses no País - Instituições Oficiais	32.071	18.937
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	148.839	162.994
2.03	Provisões	190.134	172.275
2.04	Passivos Fiscais	24.239	16.400
2.05	Outros Passivos	534.618	511.537
2.05.01	Outros Passivos	534.618	506.344
2.05.02	Receitas Diferidas	0	5.193
2.07	Patrimônio Líquido	1.941.388	1.889.666
2.07.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000
2.07.03	Reservas de Reavaliação	3.502	3.543
2.07.04	Reservas de Lucros	350.300	288.121
2.07.04.01	Reserva Legal	39.197	30.091
2.07.04.02	Reserva Estatutária	311.103	200.691
2.07.04.08	Dividendo Adicional Proposto	0	57.339
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-12.414	-1.998

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.219.158	2.187.788	440.339	791.074
3.01.01	Operações de Crédito	303.919	567.644	205.806	396.743
3.01.02	Resultado do Arrendamento Mercantil	5	13	31	77
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	901.722	1.594.858	228.741	383.714
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	131	52	0	0
3.01.05	Resultado das Aplicações Compulsórias	13.381	25.221	5.761	10.540
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-953.268	-1.686.081	-248.754	-408.517
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-912.216	-1.601.584	-220.297	-361.321
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-323	-549	-662	-1.521
3.02.03	Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	-40.729	-83.948	-27.577	-45.209
3.02.04	Resultados de Operações de Câmbio	0	0	-218	-466
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	265.890	501.707	191.585	382.557
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-123.200	-231.825	-105.962	-201.026
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	82.799	162.660	80.608	160.258
3.04.03	Despesas com Pessoal	-98.471	-189.081	-83.201	-163.238
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-82.396	-156.306	-73.457	-140.059
3.04.05	Despesas Tributárias	-22.387	-43.467	-17.902	-34.878
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	15.440	30.609	12.763	16.092
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-32.618	-62.711	-26.212	-46.925
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	14.433	26.471	1.439	7.724
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	142.690	269.882	85.623	181.531
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-31.231	-70.500	-26.730	-56.075
3.06.01	Corrente	-39.632	-95.994	-26.306	-53.652
3.06.01.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Correntes	-21.717	-52.624	-14.211	-29.399
3.06.01.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Correntes	-17.915	-43.370	-12.095	-24.253
3.06.02	Diferido	8.401	25.494	-424	-2.423
3.06.02.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Diferidos	-382	-700	-125	341

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.06.02.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Diferidos	-303	-548	-61	-101
3.06.02.03	Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda	4.073	13.882	-132	-1.479
3.06.02.04	Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social	5.013	12.860	-106	-1.184
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	111.459	199.382	58.893	125.456
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	111.459	199.382	58.893	125.456
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-10.617	-17.267	-5.548	-11.263
3.10.01	Participações	-10.617	-17.267	-5.548	-11.263
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	100.842	182.115	53.345	114.193
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,319	0,576	0,169	0,361
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,319	0,576	0,169	0,361
3.99.01.01	ON	0,31921	0,57647	0,16886	0,36147

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	100.842	182.115	53.345	114.193
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-16.315	-9.533	9.771	17.519
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-16.315	-9.533	9.771	17.519
4.02.01.01	Ganho(Perda) Não Realizado - Ativos Financeiros Disponível P/ Venda - Líquido dos Impostos	-16.315	-9.533	9.771	17.519
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-619	-883	-30	-461
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-619	-883	-30	-461
4.03.01.01	Ganho(Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda - liq.impostos-Controladas	-619	-883	-30	-461
4.04	Resultado Abrangente do Período	83.908	171.699	63.086	131.251

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.092.912	3.311.140
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-474.767	-3.198
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.567.679	3.314.338
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-607.912	2.309.159
6.01.02.02	(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	7.478	48.668
6.01.02.03	(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no banco Central do Brasil	43.102	-21.445
6.01.02.04	(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	41.854	32.235
6.01.02.05	(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	-769.951	-740.346
6.01.02.06	(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	-3.486	29.104
6.01.02.07	(Aumento) Redução em Outros Ativos	2.790	-50.297
6.01.02.08	(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	-6.185	-516
6.01.02.09	Aumento (Redução) em Depósitos	2.385.427	861.375
6.01.02.10	Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	466.974	881.296
6.01.02.11	Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	113.151	-20.653
6.01.02.12	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	13.135	-33.346
6.01.02.13	Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	-13.436	74.017
6.01.02.14	Aumento (Redução) em Provisões	-7.677	-11.097
6.01.02.15	Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	-33	-65
6.01.02.16	Aumento (Redução) em Outros Passivos	-1.558	9.901
6.01.02.17	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-95.994	-53.652
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	2.615.518	-2.407.741
6.02.01	Aquisição de T.V.M. - Disponíveis para Venda	-10.129.482	-2.594.773
6.02.02	Alienação/Vencimento/Amortizações T.V.M. - Disponíveis para Venda	12.610.004	272.096
6.02.03	Aquisição de T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	-179.044	-289.016
6.02.04	Vencimento/Amortizações T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	307.215	209.468
6.02.05	Dividendos Recebidos de Controladas	34.949	7.976
6.02.06	Alienação de Ativos Não Financeiros mantidos para Venda	7.280	8.816
6.02.08	Alienação de Imobilizado de Uso	2	1.001
6.02.10	Aquisição de Imobilizado de Uso	-15.545	-4.113
6.02.11	Baixas no Intangível	0	17
6.02.12	Aplicações no Intangível	-19.861	-19.213
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-95.339	-61.287
6.03.01	Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-95.339	-61.287
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	3.613.091	842.112
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.560.306	2.082.112
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	9.173.397	2.924.224

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

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

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1.295.000	0	454.184	-35.284	0	0	1.713.900
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.295.000	0	454.184	-35.284	0	0	1.713.900
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-24.288	0	-36.000	0	-60.288
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	-24.288	0	-36.000	0	-60.288
5.04.07.01	Reserva Constituída - Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-36.000	0	-36.000
5.04.07.02	Juros sobre Capital Próprio - Adicionais 2º Semestre - 2020	0	0	-24.288	0	0	0	-24.288
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	17.058	114.193	0	131.251
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	114.193	0	114.193
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	17.058	0	0	17.058
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	78.152	0	-78.193	0	-41
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	78.323	0	-78.323	0	0
5.06.01.01	Reserva Constituída	0	0	78.194	0	-78.194	0	0
5.06.01.02	Transferência para a Reserva de Lucro	0	0	129	0	-129	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-171	0	171	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	0	0	-41	0	-41
5.07	Saldos Finais	1.295.000	0	508.048	-18.226	0	0	1.784.822

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
7.01	Receitas	2.293.989	920.775
7.01.01	Intermediação Financeira	2.187.788	791.074
7.01.02	Prestação de Serviços	162.660	160.258
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-83.948	-45.209
7.01.04	Outras	27.489	14.652
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.602.133	-363.308
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-176.054	-148.991
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-118.485	-94.397
7.03.02	Serviços de Terceiros	-57.569	-54.594
7.04	Valor Adicionado Bruto	515.802	408.476
7.05	Retenções	-25.217	-22.979
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-25.217	-22.979
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	490.585	385.497
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	26.471	7.724
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	26.471	7.724
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	517.056	393.221
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	517.056	393.221
7.09.01	Pessoal	177.960	149.517
7.09.01.01	Remuneração Direta	136.398	112.320
7.09.01.02	Benefícios	32.894	29.682
7.09.01.03	F.G.T.S.	8.668	7.515
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	142.355	115.937
7.09.02.01	Federais	133.681	107.460
7.09.02.02	Estaduais	38	72
7.09.02.03	Municipais	8.636	8.405
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	14.626	13.574
7.09.03.01	Aluguéis	14.626	13.574
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	182.115	114.193
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	62.638	36.000
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	119.477	78.193

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	37.214.327	34.028.367
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	9.173.653	5.560.676
1.01.01	Caixa	249.845	255.031
1.01.02	Aplicações de Liquidez	8.923.808	5.305.645
1.02	Ativos Financeiros	26.779.471	27.309.851
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	781.197	829.945
1.02.01.01	Reservas no Banco Central	781.197	829.945
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	629.966	738.100
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	629.966	738.100
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	4.699.670	6.750.764
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	4.699.670	6.750.764
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	20.668.638	18.991.042
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	7.560.238	6.954.551
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	6.387.990	6.021.138
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.720.410	6.015.353
1.03	Tributos	297.872	277.143
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	297.872	277.143
1.04	Outros Ativos	655.898	571.914
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	68.932	71.139
1.04.03	Outros	586.966	500.775
1.06	Imobilizado	156.346	158.709
1.06.01	Imobilizado de Uso	359.099	345.474
1.06.03	Depreciação Acumulada	-202.753	-186.765
1.07	Intangível	151.087	150.074
1.07.01	Intangíveis	263.737	244.006
1.07.03	Amortização Acumulada	-112.650	-93.932
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-111.478	-92.760
1.07.03.02	Perdas por Impairment	-1.172	-1.172

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	37.214.327	34.028.367
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	33.795.495	30.813.945
2.02.01	Depósitos	20.872.743	18.296.110
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	12.393.283	11.936.137
2.02.04	Outras Captações	529.469	581.698
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	159.814	338.327
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	32.071	18.937
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	337.584	224.434
2.03	Provisões	191.530	173.562
2.04	Passivos Fiscais	13.895	2.872
2.05	Outros Passivos	1.324.664	1.204.505
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	1.888.743	1.833.483
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	1.888.743	1.833.483
2.07.01.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000
2.07.01.04	Reservas de Lucros	309.253	242.722
2.07.01.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-20.510	-9.239

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.205.291	2.173.875	429.191	777.014
3.01.01	Receita com Juros e Similares	1.184.055	2.126.694	427.788	775.999
3.01.02	Resultado de Ativos Financeiros mensurados a VJR	175	262	372	-16
3.01.03	Resultado de Ativos Financeiros mensurados a VJORA	21.061	46.919	1.031	1.031
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-905.363	-1.588.188	-216.283	-353.854
3.02.01	Despesas com Juros e Similares	-905.363	-1.588.188	-216.283	-353.854
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	299.928	585.687	212.908	423.160
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-134.633	-301.154	-156.422	-289.946
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	88.905	173.426	82.392	163.955
3.04.03	Despesas com Pessoal	-116.453	-220.576	-94.668	-186.344
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-81.056	-145.538	-64.166	-121.740
3.04.05	Despesas Tributárias	-25.862	-50.228	-19.856	-39.125
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	43.694	82.834	11.399	32.862
3.04.06.01	Resultado de Seguros e Previdência	25.659	45.373	6.078	21.298
3.04.06.02	Outras Receitas Operacionais	14.963	32.234	2.266	5.247
3.04.06.03	Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos p/ Venda e Propriedades p/ Investimento	2.872	5.219	3.348	6.769
3.04.06.04	Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	200	8	-293	-452
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-43.861	-141.072	-71.523	-139.554
3.04.07.01	Perda Líquida de Impairment em Ativos Financeiros	11.739	-36.112	-35.973	-64.075
3.04.07.02	Resultado Líquido com Provisões	-13.920	-27.139	-1.217	-9.087
3.04.07.03	Despesas com Serviços e Comissões	-28.753	-54.302	-23.496	-45.918
3.04.07.04	Outras Despesas Operacionais	-12.927	-23.519	-10.837	-20.474
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	165.295	284.533	56.486	133.214
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-50.571	-98.025	-16.442	-41.656
3.06.01	Corrente	-47.638	-111.069	-27.107	-57.986
3.06.02	Diferido	-2.933	13.044	10.665	16.330
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	114.724	186.508	40.044	91.558

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	114.724	186.508	40.044	91.558
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	114.724	186.508	40.044	91.558
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,363	0,59	0,127	0,29
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,363	0,59	0,127	0,29
3.99.01.01	ON	0,36315	0,59038	0,12676	0,28982

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	114.724	186.508	40.044	91.558
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-18.581	-10.388	9.771	17.519
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-18.581	-10.388	9.771	17.519
4.02.01.01	Ganho/Perda Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis p/ Venda Líq. dos Impostos	-18.581	-10.388	9.771	17.519
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-619	-883	-30	-461
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-619	-883	-30	-461
4.03.01.01	Ganho/Perda Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis p/ Venda Líq. dos Impostos	-619	-883	-30	-461
4.04	Resultado Abrangente do Período	95.524	175.237	49.785	108.616
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	95.524	175.237	49.785	108.616

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.121.869	3.323.904
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-458.059	-3.188
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	186.508	91.558
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-644.567	-94.746
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.579.928	3.327.092
6.01.02.01	Créditos a Instituição Financeira - Custo Amortizado	-607.837	2.276.990
6.01.02.02	Reservas no Banco Central	48.748	-21.756
6.01.02.03	Créditos a Instituição Financeira - VJORA	965	30.956
6.01.02.04	Instrumentos de Dívida	3.331	59.880
6.01.02.05	Empréstimos e Recebíveis	-748.599	-700.702
6.01.02.06	Operações de Seguro	-25.507	-1.429
6.01.02.07	Outros Ativos	-60.721	-75.949
6.01.02.08	Depósitos de Clientes	2.576.325	983.115
6.01.02.09	Recursos de Instituições Financeiras	292.075	720.130
6.01.02.10	Títulos de Dívida Emitidos	113.150	-20.653
6.01.02.11	Passivos de Impostos Diferidos	-107.731	-40.044
6.01.02.12	Passivos de Operações de Seguros	-749	3.552
6.01.02.13	Provisões Técnicas de Seguros e Previdência	36.167	-8.127
6.01.02.14	Outros Passivos e Provisões	60.311	121.129
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	2.586.446	-2.420.583
6.02.01	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - VJORA	-10.167.882	-2.623.873
6.02.02	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - VJR	12.670.177	310.552
6.02.03	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - Custo Amortizado	-194.072	-289.016
6.02.04	Venc./Amort. de Instrumentos de Dívida - Custo Amortizado	308.938	210.622
6.02.05	Baixa de Ativos Correntes Não Mantidos p/ Venda	10.755	10.298
6.02.06	Aquisição de Ativos Imobilizados	-35.467	-30.226
6.02.07	Baixa de Ativos Imobilizados	13.728	10.001
6.02.08	Aquisição de Ativos Intangíveis	-19.968	-19.704
6.02.09	Baixa de Ativos Intangíveis	237	763
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-95.339	-61.287
6.03.01	Dividendos Pagos	-95.339	-61.287
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	3.612.976	842.034
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.560.677	2.082.199
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	9.173.653	2.924.233

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	242.722	-9.239	0	0	1.833.483	0	1.833.483
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	242.722	-9.239	0	0	1.833.483	0	1.833.483
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-57.339	0	-62.638	0	-119.977	0	-119.977
5.04.06	Dividendos	0	0	-57.339	0	0	0	-57.339	0	-57.339
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-62.638	0	-62.638	0	-62.638
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-11.271	186.508	0	175.237	0	175.237
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	186.508	0	186.508	0	186.508
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-11.271	0	0	-11.271	0	-11.271
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-11.271	0	0	-11.271	0	-11.271
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	123.870	0	-123.870	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	123.870	0	-123.870	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	309.253	-20.510	0	0	1.888.743	0	1.888.743

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	1.295.000	0	425.307	-35.284	0	0	1.685.023	0	1.685.023
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.295.000	0	425.307	-35.284	0	0	1.685.023	0	1.685.023
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-24.288	0	-36.000	0	-60.288	0	-60.288
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	-24.288
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	-24.288	0	-36.000	0	-60.288	0	-36.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	17.058	91.398	0	108.456	0	108.456
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	91.398	0	91.398	0	91.398
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	17.058	0	0	0	0	0
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	17.058	0	0	0	0	0
5.05.03	Reclassificações para o Resultado	0	0	0	0	0	0	17.058	0	17.058
5.05.03.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	0	17.058	0	17.058
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	103.450	0	-103.489	0	-39	0	-39
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	103.621	0	-103.621	0	0	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-171	0	132	0	-39	0	-39
5.07	Saldos Finais	1.295.000	0	504.469	-18.226	-48.091	0	1.733.152	0	1.733.152

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
7.01	Receitas	2.466.774	980.456
7.01.01	Intermediação Financeira	2.173.883	776.562
7.01.02	Prestação de Serviços	173.426	163.955
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-36.112	-64.075
7.01.04	Outras	155.577	104.014
7.01.04.01	Operações de Seguros	119.922	93.696
7.01.04.02	Outras	35.655	10.318
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.639.286	-394.731
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-227.505	-190.423
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-113.324	-80.960
7.03.02	Serviços de Terceiros	-39.632	-37.065
7.03.04	Outros	-74.549	-72.398
7.03.04.01	Operações de Seguros	-74.549	-72.398
7.04	Valor Adicionado Bruto	599.983	395.302
7.05	Retenções	-42.820	-35.223
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-42.820	-35.223
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	557.163	360.079
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	557.163	360.079
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	557.163	360.079
7.09.01	Pessoal	190.559	159.959
7.09.01.01	Remuneração Direta	146.645	120.649
7.09.01.02	Benefícios	34.715	31.335
7.09.01.03	F.G.T.S.	9.199	7.975
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	178.270	107.165
7.09.02.01	Federais	168.401	97.834
7.09.02.02	Estaduais	41	77
7.09.02.03	Municipais	9.828	9.254
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.826	1.397
7.09.03.01	Aluguéis	1.826	1.397
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	186.508	91.558
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	0	36.000
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	186.508	55.558

Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 2º TRIMESTRE DE 2022

Senhores acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES (SFB), relativas ao período encerrado em 30 de junho de 2022, de acordo com as práticas contábeis estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), Comissão de Valores Mobiliários (CVM), Banco Central do Brasil (BCB) e Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).

1. CONTEXTO ECONÔMICO

O primeiro semestre de 2022 foi atípico, com uma percepção de pós Coronavírus, mas com a presença da variável Ômicron e, para agravar a situação global, uma implacável invasão da Ucrânia pela Rússia. No primeiro trimestre, a inflação dos alimentos, dos combustíveis e energia começou a corroer a já frágil renda da classe média e das camadas sociais de menor renda. Como antídoto, a taxa SELIC aumentou a cada reunião do COPOM. A crise social, com aumento do desemprego e da vulnerabilidade do emprego informal, suscitava a continuidade de transferência de renda, desde que houvesse segurança jurídica para tal ação. Nessa trilha, houve estímulos como permissão de saque de até R\$ 1 mil do FGTS e antecipação do 13º de aposentados. Como efeito nosso PIB cresceu 1,0% no primeiro trimestre.

Desse modo iniciamos 2022 com pequena aceleração do crescimento econômico, registrando entre janeiro e março expansão por três trimestres seguidos com a ajuda da retomada do setor de serviços. Em sequência, as vendas do comércio foram significativas no mês de abril com crescimento de 0,9% no comércio varejista, 0,7% no ampliado, bem como no de serviços com 0,2% de crescimento. Com a redução das restrições à mobilidade, hotéis, bares e restaurantes apresentaram resultados animadores. Nos três primeiros meses do ano, o destaque foi o crescimento de 1,0% dos serviços, que respondem por 70% do PIB brasileiro. Muitas dessas atividades são presenciais e tiveram demanda reprimida durante a pandemia. Já a Agropecuária encolheu 0,9% nos três primeiros meses deste ano, depois de saltar 6,0% no quarto trimestre, devido à estiagem no Sul. Isso viria a afetar o preço das carnes. Por sua vez, a construção civil mostrou-se aguerrida e resiliente, mesmo com inflação de custos e queda da renda dos brasileiros.

De modo geral o desempenho da economia brasileira no segundo trimestre foi surpreendente e positivo. O PIB, que no início do ano tinha projeção de alta de apenas 0,30% em março, teve em julho variação de 1,93% em relação ao mesmo período do ano anterior. O consumo das famílias cresceu 0,7%. Mas a Formação Bruta de Capital Fixo encolheu 3,5%, com redução na produção e na importação de bens de capital, afetando o nível desse importante indicador de crescimento. Assim, esse primeiro semestre mais forte e o aumento do estímulo fiscal advindo dos cortes de impostos do governo e da expansão dos programas sociais para caminhoneiros e taxistas são ações que devem impactar positivamente o crescimento deste ano. Com certeza as commodities tiveram um papel importante no resultado do primeiro semestre, com seus preços majorados pela ruptura da cadeia global de suprimentos em razão da guerra na Ucrânia, algo que não deve permanecer por muito tempo nesse segundo semestre. Mas a elevada liquidez internacional e as fronteiras de possibilidade de investimento na B3 e na economia real tendem a apresentar bons resultados em termos de investimento estrangeiro no Brasil.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

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

Comentário do Desempenho



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

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

www.banestes.com.br

- O Lucro Líquido do BANESTES no segundo trimestre de 2022 foi de R\$ 101 milhões (+89,0% em 12 meses e +24,1% em 3 meses), acumulando no semestre R\$ 182 milhões (+59,5% em 12 meses), o que corresponde a R\$ 0,58 por ação, retorno sobre o Patrimônio Líquido médio anualizado (ROE)¹ de 17,1% e retorno sobre os Ativos Totais médios anualizado (ROA)² de 0,9%. Quando comparamos o Lucro Líquido Recorrente; o segundo trimestre de 2022 cresceu 106,0% contra o mesmo período do ano anterior e no semestre a expansão atingiu 65,9% na mesma comparação, em que foram excluídos fatos não recorrentes³ ocorridos no segundo trimestre de 2021;
- O Faturamento⁴ totalizou R\$ 1,4 bilhão (+145,0% em 12 meses e +23,9% em 3 meses) no segundo trimestre, acumulando no semestre R\$ 2,5 bilhões, elevando-se 139,9% comparado ao primeiro semestre de 2021. A Margem Financeira Líquida⁵ alcançou R\$ 516 milhões no semestre, sendo 33,0% maior do que o mesmo período de 2021. O Resultado Operacional atingiu R\$ 288 milhões no semestre, aumento de 55,0% sobre a mesma comparação. No conceito recorrente, o Resultado Operacional apresentou um avanço ainda mais robusto (+62,2%). No acumulado do ano, o Índice de Eficiência Operacional⁶ foi de 46,8% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco⁷ foi de 52,5%;
- Foi destinado aos acionistas, nesse trimestre, o valor de R\$ 43 milhões a título de juros sobre capital próprio; acumulando no semestre o montante de R\$ 63 milhões, o que representa a distribuição de 34,4% do lucro líquido acumulado;
- O Patrimônio Líquido atingiu R\$ 1,9 bilhão, crescimentos de 8,8% contra o primeiro semestre de 2021 e 2,7% em relação a dezembro de 2021. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 5,2%. O Índice de Basileia alcançou 15,10% composto integralmente de capital nível I;
- O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados⁸ somou R\$ 41,9 bilhões, crescentes 18,7% em doze meses, e 12,1% contra a posição de dezembro de 2021. Com comportamento semelhante, os Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 37,2 bilhões, avanços de 14,9% e 9,4%, respectivamente nas mesmas bases comparativas, influenciado pela posição financeira das operações de liquidez diária da tesouraria;
- A Carteira de Crédito Ampliada⁹ atingiu o montante de R\$ 10,7 bilhões em junho de 2022, maior 14,8% contra o primeiro semestre do ano anterior e superior 7,2% sobre a posição de dezembro de 2021. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 7,1 bilhões, crescendo 21,8% em doze meses e 10,8% no ano. A estratégia da Instituição prioriza carteiras com menor risco, utilizando adequada política de crédito;
- A Inadimplência (> 90 dias) da Carteira de Crédito Ampliada encerrou junho de 2022 em 1,3%. A Inadimplência da Carteira de Crédito Comercial no período foi de 1,9%. As provisões para crédito¹⁰ geradas nos últimos doze meses representaram 1,3% do total da Carteira de Crédito Ampliada;
- A Nota de Rating em escala nacional (moeda local) para risco de crédito medida pela Fitch Ratings avançou para AA-(bra) ante A+(bra), ambos com perspectiva estável; refletindo a visão da Fitch de que o banco manteve seu perfil financeiro, melhor que de seus pares, sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez.

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

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

³ Em conformidade com a resolução BCB nº 2/2020. Em junho de 2021 - reversão de provisão para contingência fiscal/tributária de R\$ 9 milhões.

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

⁵ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

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

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

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

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

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

Comentário do Desempenho



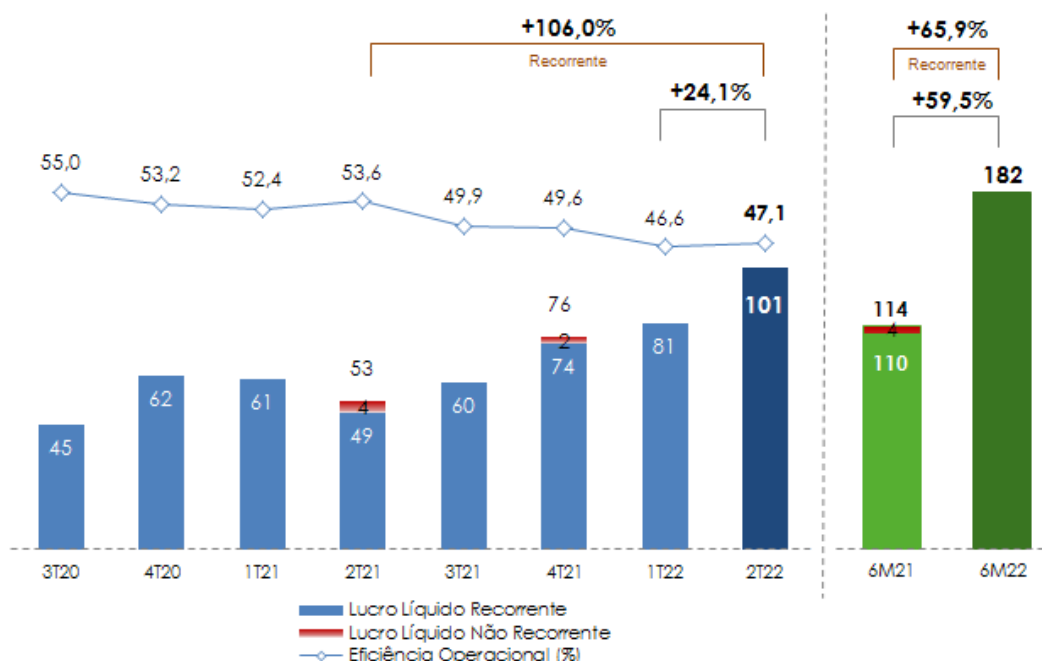
BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

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

www.banestes.com.br

- As Receitas com Serviços, nesse segundo trimestre, atingiram R\$ 93 milhões, elevações de 7,8% contra o mesmo período de 2021 e 5,9% contra o trimestre anterior. O BANESTES manteve relacionamento com a base de 1.341.025 clientes (+4,2% em 12 meses), crescendo sua base com pessoa física em 4,3% em doze meses e pessoa jurídica em 2,9% em 12 meses. O número de contas correntes atingiu 961.964 (+9,1% em 12 meses), enquanto as contas de poupança somaram 630.562 (+2,5% em 12 meses).

3. DESEMPENHO ECONÔMICO



O Lucro Líquido do segundo trimestre de 2022 foi de R\$ 101 milhões, superior 89,0% quando comparado com o mesmo período do ano de 2021 e +24,1% contra o primeiro trimestre de 2022. Quando comparado o Lucro Líquido Recorrente do período contra o segundo trimestre de 2021 a expansão é mais robusta e atinge 106,0% diante fato não recorrente ocorrido em junho de 2021 de reversão de provisão para contingência fiscal/tributária no valor de R\$ 9 milhões. O resultado alcançado foi decorrente de (i) maiores receitas com títulos e valores mobiliários (+292,5% em 12 meses e +30,0% em 3 meses), em face comportamento expansionista da Selic e operações de alienação de títulos públicos, (ii) do avanço das receitas de crédito (+47,7% em 12 meses e +15,2% em 3 meses) diante da revolvência e crescimento da carteira de crédito comercial (+21,8% em 12 meses) aliado aos efeitos positivos dos juros/Selic nas operações pós-fixadas, (iii) da recuperação gradativa das receitas com serviços (+7,8% em 12 meses e +5,9% em 3 meses) e do (iv) maior resultado com operações de seguros¹¹ (+252,0% em 12 meses e +23,7% em 3 meses); que via de regra, compensaram o avanço dos custos com clientes¹² (+312,9% em 12 meses e +32,3% em 3 meses), o patamar de custos com provisões para créditos de liquidação duvidosa (+47,7% em 12 meses e -5,8% em 3 meses) e a elevação das despesas administrativas – pessoal e outras (+16,1% em 12 meses e +10,3% em 3 meses), em que encontra-se computado o reajuste inflacionário do período. O Lucro Líquido acumulado no período atingiu R\$ 182 milhões, crescente 59,5% contra o mesmo período de 2021; já no conceito recorrente esse crescimento foi ainda maior (+65,9%). Sob a ótica operacional e orgânica da Instituição; em suma, o resultado apurado no acumulado do ano deu-se em função de fatores endógenos como o avanço da prática de operações de alienação de títulos maximizando o aproveitamento das oportunidades de mercado, a manutenção da intensidade e esforço na expansão da carteira de crédito (+21,8% em 12 meses), o estreitamente relacional junto a nossa base de clientes e seu atendimento gerando mais benefícios e soluções mútuas, a gestão da qualidade do crédito e a gestão dos custos operacionais, que impossibilitaram o avanço desenfreado das

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

¹² Refere-se as despesas da intermediação financeira.

Comentário do Desempenho



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

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

www.banestes.com.br

despesas da produção bancária; e, por fim, a fatores exógenos, como o comportamento expansionista do juros/Selic, índices de inflação, a recuperação da atividade econômica local e a inadimplência. Dessa forma, a Margem Financeira Líquida do BANESTES cresceu 33,0% e o Resultado Operacional expandiu 55,0%, comparado ao mesmo período de 2021, demonstrando resiliência e excelente capacidade de retenção de lucratividade na atividade comercial e operação bancária.

O Faturamento no segundo trimestre atingiu R\$ 1,4 bilhão (+145,0% em 12 meses e +23,9% em 3 meses) e no acumulado do ano somou R\$ 2,5 bilhões (+139,9% em 12 meses). Resultante de operações de alienação de títulos, da constante elevação da posição financeira em tesouraria, da expansão da carteira de crédito, em que pese os fortes efeitos e impactos positivos dos movimentos expansionistas da Selic, da elevação dos índices de preços e da inflação no período, da recuperação ainda que branda das receitas com serviços (+5,5% em 12 meses) e do avanço pujante dos prêmios retidos de seguros (+69,8% em 12 meses). Assim, as receitas com operações de crédito somaram, no acumulado de 2022, R\$ 568 milhões, o resultado de operações de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 1,6 bilhão; enquanto, serviços e tarifas bancárias alcançaram R\$ 180 milhões, esboçando uma recuperação gradativa, frente a um cenário ainda de baixa recuperação econômica local, pautado no bom desempenho das operações com fundos de investimentos.

O Resultado da Operação de Seguros, no segundo trimestre, atingiu R\$ 28 milhões, maior 252,0% contra o mesmo período de 2021 e +23,7% comparado ao quarto trimestre de 2021; influenciado especialmente pelo crescimento dos prêmios retidos no período (+91,6% em 12 meses e +19,8% em 3 meses) aliado a queda de custos com sinistros (-14,8% em 12 meses e -1,7% em 3 meses). No acumulado do ano, o Resultado com Operação de Seguros alcançou R\$ 50 milhões elevando-se fortemente (+105,5% em 12 meses) em suma, decorrente do aumento dos prêmios retidos (+69,8%) e da estabilidade dos custos com sinistros já em patamares operacionais normais.

No segundo trimestre do ano, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 41 milhões, aumento de 47,7% contra o mesmo período de 2021, contudo, queda de 5,8% contra o trimestre anterior. Desse valor, foram registrados como reversões de provisões R\$ 13 milhões (+5,3% em 12 meses e -29,5% em 3 meses), enquanto as despesas de provisões somaram R\$ 54 milhões (+34,3% em 12 meses e -13,0% em 3 meses). As despesas com provisões de crédito geradas nos últimos doze meses representaram 1,3% do total da carteira de crédito ampliada. É importante frisar que o perfil da nossa carteira de crédito exerce influência direta na constituição de provisionamento das concessões, uma vez que, o grande montante (R\$ 6,5 bilhões, ou seja, 92,0%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e MPMEs¹³ e em modalidades de crédito como consignado, microcrédito e financiamentos imobiliários (R\$ 3,5 bilhões) que possuem garantias reais e representam menores riscos. Nos últimos anos, aplicamos ações e medidas de adequação da política e processos de concessão de crédito e vimos melhorar substancialmente a qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões, bem como praticamos de forma contundente o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e de recuperação de crédito.

As Despesas Administrativas (pessoal e outras) no segundo trimestre somaram R\$ 192 milhões, elevações de 16,1% sobre igual período de 2021 e 10,3% quando comparado com o primeiro trimestre de 2022. Os gastos com pessoal atingiram R\$ 105 milhões (+18,4% em 12 meses e +8,6% em 3 meses), função direta das contratações e de PDV – Plano de Demissão Voluntária com pagamento de indenizações; enquanto, os custos com outras despesas administrativas alcançaram R\$ 87 milhões (+13,4% em 12 meses e +12,5% em 3 meses) principalmente com contratos de manutenção de sistemas, eventos patrocinados, eventos internos, materiais promocionais, assessorias técnicas, auditorias e projeto cartões Visa, ou seja, custos ligados a elevação da operação bancária. É importante frisar os efeitos diretos da pressão inflacionária no período (11,89%). No acumulado do período, as Despesas Administrativas atingiram R\$ 366 milhões elevando-se 14,2% contra o mesmo período de 2021; em que as despesas com pessoal foram de R\$ 202 milhões (+15,8% em 12 meses) e as outras despesas administrativas contabilizaram R\$ 164 milhões (+12,2% em 12 meses). Importante frisar que os trabalhos em andamento e ações aplicadas para redução/contenção de despesas têm como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focando na melhor experiência do cliente. O índice de Cobertura Geral¹⁴ no acumulado do ano foi de 49,4% e a Cobertura Imediata¹⁵ atingiu o patamar de 89,4%.

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

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

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

Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

Diante dos supracitados, a eficiência do BANESTES no segundo trimestre de 2022 manteve-se em patamares satisfatórios, face a permanência da baixa atividade econômica, resiliente a avanços e melhorias em curto prazo diante de crises, conflitos entre nações, incertezas políticas e uma inflação de efeitos globais: o Índice de Eficiência Operacional fixou-se em 46,8% e o Índice de Eficiência Operacional Ajustada ao Risco em 52,5%.

4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou em 30/06/2022 o valor de R\$ 1,9 bilhão, aumento de 8,8% comparado ao segundo trimestre de 2021 e de 2,7% sobre a posição de dezembro de 2021. Foram destinados juros sobre capital próprio aos acionistas no valor de R\$ 63 milhões, o que representa 34,4% do lucro líquido do período. O índice de Basileia apurado foi de 15,10%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, anualizados foram de 17,1% e 0,9%, respectivamente.

Em junho de 2022, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram o saldo de R\$ 41,9 bilhões, maiores 18,7% em relação a posição de 30/06/2021 e 12,1% em relação a posição de 31/12/2021, distribuídos, principalmente em:

- R\$ 1,6 bilhão em depósitos à vista, queda de 1,1% em doze meses e avanço de 3,3% no ano;
- R\$ 4,2 bilhões em depósitos de poupança, expansão de 4,5% em doze meses e leve recuo de 0,9% no ano;
- R\$ 11,2 bilhões em depósitos a prazo, crescimentos de 30,4% em doze meses e 13,9% no ano;
- R\$ 3,9 bilhões em depósitos judiciais, elevações de 51,3% em doze meses e 45,1% no ano;
- R\$ 12,4 bilhões em captação no mercado aberto, aumentos de 0,7% em doze meses e 3,8% no ano;
- R\$ 338 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos, avanços de 120,4% em doze meses e 50,4% no ano; e
- R\$ 8,1 bilhões em fundos administrados, crescimentos de 35,2% em doze meses e 23,3% no ano.

Em junho de 2022, os Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizaram o saldo de R\$ 37,2 bilhões, expansões de 14,9% em relação à posição do mesmo período de 2021 e de 9,4% sobre a posição de dezembro de 2021; composto, principalmente por:

- R\$ 9,2 bilhões em caixa e agregados de caixa¹⁶, maciçamente crescentes em 213,7% em doze meses e em 65,0% no ano. O BANESTES redireciona tais recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade;
- R\$ 6,8 bilhões em aplicações interfinanceiras de liquidez – posição financiada, com elevações de 23,0% em doze meses e 19,7% no ano;
- R\$ 11,7 bilhões em títulos e valores mobiliários, recuos de 24,3% em doze meses e 13,3% no ano. Em cumprimento ao disposto no artigo 8º da circular nº 3.068/01 BCB, o BANESTES declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Títulos Mantidos até o Vencimento”; e
- R\$ 6,7 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 22,6% em doze meses e 11,5% no ano.

A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 10,7 bilhões, crescentes 14,8% em relação à posição de junho de 2021 e 7,2% em relação à posição de dezembro de 2021. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 7,1 bilhões, expansões de 21,8% em doze meses e 10,8% contra dezembro de 2021. Desse montante, R\$ 4,5 bilhões (64,0%) são operações com pessoas físicas e R\$ 2,6 bilhões com pessoas jurídicas (36,0%). Da carteira de pessoa jurídica, 77,8% são concessões à micro, pequenas e médias empresas e 22,2% a grandes empresas. O BANESTES adota critérios rigorosos de segurança e de avaliação dos processos de concessão de crédito, de forma a manter o equilíbrio entre a expansão da carteira e a inadimplência. Abaixo, a posição do Crédito Comercial em 30/06/2022, distribuído nas principais modalidades:

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

Comentário do Desempenho



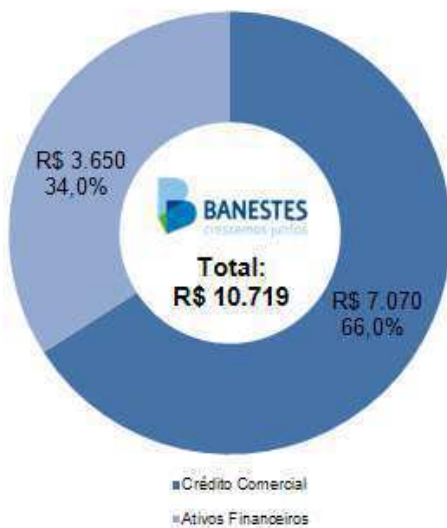
BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO

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

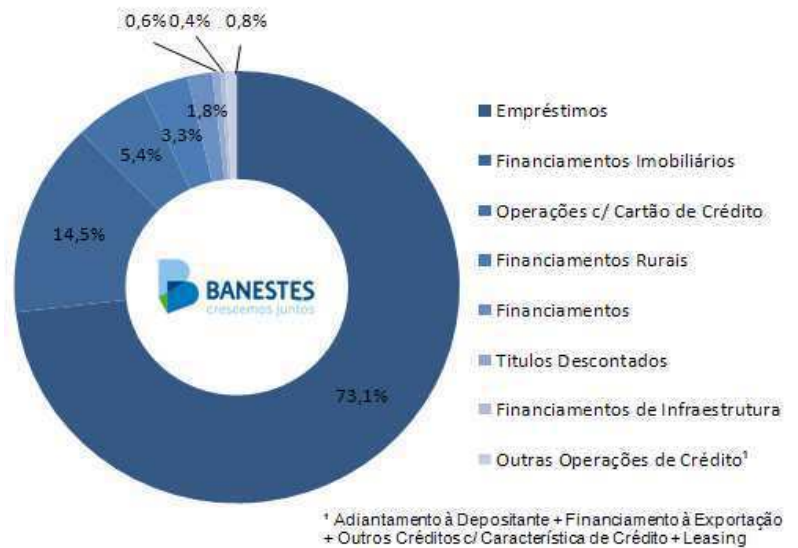
www.banestes.com.br

- R\$ 5,2 bilhões em empréstimos, expansões de 17,4% em doze meses e 9,3% no ano, destaque para o consignado (+21,5% em 12 meses e +12,9% em 6 meses), capital de giro (+17,8% em 12 meses e +7,3% em 6 meses) e crédito pessoal (+19,4% em 12 meses e +12,6% em 6 meses);
- R\$ 41 milhões em títulos descontados, elevações de 27,2% em doze meses e 5,2% em seis meses;
- R\$ 127 milhões em financiamentos, aumentos de 36,4% em doze meses e 8,2% em seis meses;
- R\$ 234 milhões em financiamentos rurais, crescimentos de 37,0% em doze meses e 37,1% em seis meses;
- R\$ 1,0 bilhão em financiamentos imobiliários, avanços de 49,0% em doze meses e 19,1% em seis meses; e
- R\$ 384 milhões em operações com cartão de crédito, elevações de 11,6% em doze meses e 0,8% em seis meses.

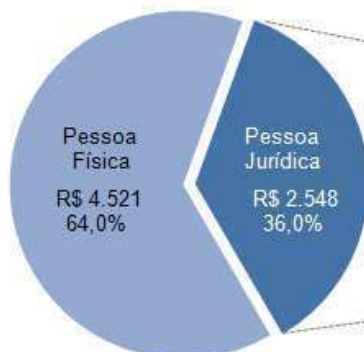
Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões



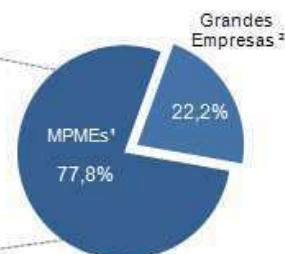
Crédito Comercial - Modalidades



Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões



Crédito PJ - Perfil



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

² - Grandes empresas, conforme Lei nº 11.638/07.

Comentário do Desempenho



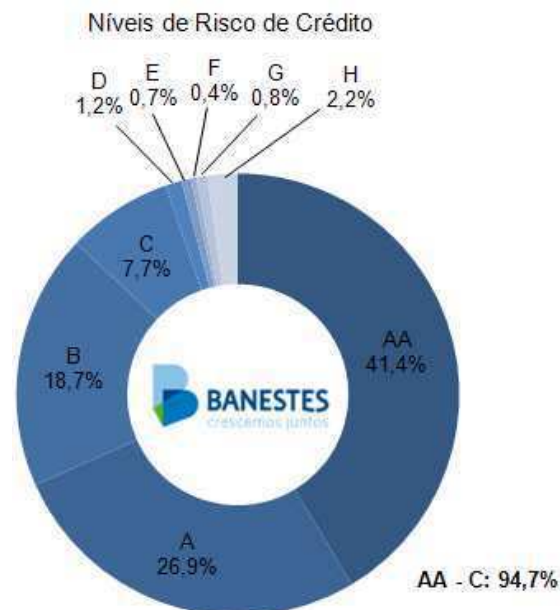
BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO
 Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES
 CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

5. NÍVEIS DE RISCO, INADIMPLÊNCIA E RESTRUTURAÇÃO DE DÍVIDA

A Classificação por Níveis de Risco (Resolução nº 2.682/99 do CMN) das operações que compõem a carteira de crédito comercial do BANESTES se posicionou da seguinte forma em junho de 2022: 68,3% encontravam-se classificadas nos níveis de risco AA e A, 26,4% entre os níveis de risco B e C, 3,1% entre D e G e 2,2% encontravam-se no nível de risco H. O Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito ampliada ficou em 1,3%. Enquanto, o Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito comercial atingiu 1,9%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,9%, no mesmo patamar do segmento corporativo, 2,0%. Em suma, a Inadimplência da carteira de crédito do Banco retraiu 0,9 p.p. em doze meses, a inadimplência para pessoa física ficou praticamente estável; enquanto, a inadimplência para pessoa jurídica recuou 2,6 p.p. na mesma comparação. Consoante com sua estratégia e atento ao cenário de baixa atividade econômica, recrudescida por conflito entre nações, incertezas políticas e inflação de efeitos e impactos globais, o BANESTES aplica toda sua cautela, método e sistemas no controle e gestão da qualidade das garantias junto às novas concessões e às operações em carteira, que apresentam potencial de *default* frente à nova realidade. A recuperação de créditos transferidos para prejuízo alcançou 24 milhões no segundo trimestre de 2022, acumulando no ano o montante de R\$ 36 milhões (+36,1% em 12 meses) em que o Banco vem praticando ações massificadas de veiculação de propagandas que estimulam o interesse dos clientes por meio de política de descontos compatíveis com o mercado, por meio do Feirão Acordo Fácil já instituído desde meados de 2021.

Importante frisar, que o BANESTES atua constantemente no aperfeiçoamento da sua política de concessão de crédito, buscando o equilíbrio entre a ampliação do crédito e o controle da inadimplência, dentro dos parâmetros aceitáveis de tolerância a risco.



6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS

O total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no primeiro semestre de 2022 chegou a R\$ 200 milhões, elevação de 52,5% sobre o mesmo semestre de 2021. Desse montante, R\$ 161 milhões foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições (+66,1% em 12 meses), refletindo a importância das operações desenvolvidas e executadas pela Instituição. Os outros R\$ 39 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+14,1% em 12 meses).

Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

7. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de *Environmental, Social and Governance* (Governança Ambiental, Social e Corporativa - ESG, na sigla em inglês), incorporando visões conectadas com os anseios dos *stakeholders* e sociedade, buscando o constante desenvolvimento do seu papel nos âmbitos de governança corporativa, ambiental e responsabilidade social. A sustentabilidade está incorporada na estratégia do BANESTES que tem por premissa a integração e geração de valor à transparência, à governança corporativa e à responsabilidade socioambiental. A sustentabilidade está incorporada na estratégia do BANESTES que tem por premissa a integração e geração de valor à transparência, à governança corporativa e à responsabilidade socioambiental. Mantemos o compromisso com a sustentabilidade empresarial por meio de bases indispensáveis ao mercado bancário: negócio, tecnologia da informação e comunicação e pessoas.

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

No âmbito das iniciativas de Gente e Gestão do SFB e como continuidade dos esforços para suprir a crescente demanda por profissionais de tecnologia, avançamos nas etapas do Concurso realizado para o cargo de Analista de Tecnologia da Informação e Comunicação, em parceria com a Fundação Getúlio Vargas - FGV, realizando a entrevista de heteroidentificação com os candidatos optantes pela cota para negros, pardos e indígenas, conforme previsão em edital, foram reservadas vagas em 17% para candidatos afrodescendentes e 3% para indígenas, reforçando a Responsabilidade Social do BANESTES frente aos desafios do tema Diversidade e Inclusão, gerando impacto sustentável à sociedade capixaba e promovendo a pluralidade do ecossistema BANESTES. Visando valorizar a meritocracia e os talentos da companhia, as Seleções Internas continuaram a ser uma ferramenta de ascensão profissional dentro do SFB. Consolidamos as informações da Temporada 2021 com a realização de 17 processos de Seleção Interna para funções de confiança. No total foram 1.383 colaboradores inscritos e destes, 399 foram selecionados para assumir uma função de confiança, sendo que até o final do primeiro semestre de 2022, houve a designação de 142 colaboradores para as novas posições. Fizemos a primeira entrega dos *squads* Gente e Gestão, o “Construindo Conexões”, que vai apresentar aos colaboradores do SFB as diversas áreas da companhia. Essa iniciativa tem o intuito de promover o *match* entre colaborador e área, valorizando os talentos da instituição e criando oportunidades de carreira interna.

Continuamos atuando fortemente na promoção do Pilar Social consolidando as práticas do ESG como um dos eixos da Cultura Organizacional. Permanecemos focados na saúde dos colaboradores, ampliando o olhar e a atenção para o bem-estar e a saúde emocional de suas equipes, frente ao enfrentamento da pandemia do Coronavírus, reforçando as ações estabelecidas no Protocolo Geral para o enfrentamento da COVID-19, visando à prevenção, controle e mitigação dos riscos de transmissão nos ambientes de trabalho e cuidando da saúde global de todos os colaboradores, uma vez que no Espírito Santo enfrentamos a 5ª onda da COVID-19 no primeiro semestre de 2022. Paralelamente aos cuidados de prevenção ao Coronavírus, como em todos os anos, promovemos a Campanha interna de vacinação contra a gripe, realizando a imunização de todos os trabalhadores, estagiários, menores aprendizes e ampliando, em 2022, para os profissionais terceirizados.

O Time Cuidar continuou em evidência protagonizando diversas ações de fomento e consolidação da Cultura do Bem-estar, dando maior musculatura para o Programa de Bem-estar e Qualidade de Vida - Cuidar 360º. Iniciamos o ano de 2022 com o despertamento de todo o time BANESTES para a importância do tema Saúde Emocional, explorando a temática, com destaque para a divulgação do Guia Prático de Autocuidado na Pandemia. Foi promovido ainda, o benefício Gympass, incentivando a adesão dos colaboradores e divulgando o calendário de bem-estar para uma vida mais saudável e ativa. Fechamos o primeiro semestre de 2022 com mais de 1 milhão de calorias gastas com a utilização do Gympass.

A Segurança do Trabalho promoveu a campanha “Abril Verde” com o intuito de conscientizar os colaboradores do SFB sobre os riscos dos acidentes de trabalho e das doenças ocupacionais e suas formas de prevenção, com a divulgação de um assunto novo a cada semana dentro de 4 pilares: acidente de trajeto, cuidados no *home office*, sinalização da segurança do trabalho e prevenção de incêndios. Dentro da temática do “Maio Amarelo – Juntos salvamos vidas!”, chamamos a atenção dos colaboradores sobre o alto índice de mortes e feridos no trânsito em todo o mundo, divulgando

Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

uma cartilha com dicas importantes e principais cuidados para um trânsito mais seguro. Lançamos, ainda, o indicador Índice de Desconforto para acompanhar as queixas de dores e desconfortos dos colaboradores e, assim, servir de direcionador para desdobramento de ações para promoção da qualidade de vida laboral.

Dentro do Pilar Saúde Emocional, por meio do projeto GSE – Gestão da Saúde Emocional, realizamos um piloto do projeto Plantão Cuidar de GENTE, com o objetivo de fazer uma “escuta ativa” dos desafios enfrentados pelos colaboradores no ambiente laboral, identificando as necessidades de desenvolvimento comportamental para melhorar o autoconhecimento e as relações interpessoais e promover a saúde e qualidade de vida, visando à melhoria da convivência e dos resultados do Banco. Foi divulgado o Canal de Suporte Emocional.

Finalizamos a ideação do projeto “Gerando Cuidado” – iniciativa que visa oferecer o acompanhamento emocional ao colaborador que inicia a jornada de maternidade/paternidade, com o propósito de promover saúde emocional, criando um vínculo, além do profissional entre o participante e a empresa, sentimentos de gratidão e reciprocidade, fortalecendo o engajamento e a produtividade do trabalhador. Iniciamos a contratação da *startup* capixaba Genypso - Programa Affetic Baby que será nossa parceira neste projeto, considerando os resultados da prova de conceito realizada no BANESTES por três meses, contemplando seis colaboradores, que avaliaram o programa com a média de 9,75 de 10. A iniciativa visa dar suporte à família em expansão, ao fornecer recursos que favoreçam a criação de um ambiente equilibrado e positivo. Nesse início do projeto, sete colaboradores que vivenciaram a jornada da chegada de um filho receberam o produto *phygital*, que contemplava elementos físicos e digitais que geram estímulos emocionais de felicidade, segurança e afeto. O objetivo é contribuir para a criação de memórias afetivas e representar uma rede de apoio para os futuros pais e mães, fortalecendo a cultura do Bem-estar que é o propósito do Programa de Bem-estar e Qualidade de Vida no Trabalho – o Cuidar 360º.

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

Ainda nesse semestre realizamos a 1ª Campanha Solidária de 2022 para arrecadar doações em prol do Projeto Raio de Sol, mantido pelo Instituto Filhas de Maria Imaculada, localizada no município de Rio Bananal. A campanha ficou no ar por dois meses e arrecadou R\$ 12.180,00 para a organização. A Campanha Solidária representa a sensibilidade dos nossos colaboradores a respeito do voluntariado e, também, a sensibilidade da nossa empresa em fomentar o pilar S no ecossistema capixaba.

Para reconhecer o capital humano da Instituição, iniciamos o 5º Ciclo da Gestão de Desempenho por Competências-GDC, sendo realizada a etapa de Feedback e Contratação do PDI. Iniciamos a etapa de Marco de Acompanhamento Individual, na qual os gestores devem registrar no sistema da GDC o andamento dos desafios contratados para cada membro da sua equipe. Aliadas à gestão da performance estão as ações de aprendizagem, que no primeiro semestre de 2022 totalizaram 54 turmas de treinamentos ou eventos institucionais, na modalidade *online* síncrona, sendo registradas 4.952 participações. Disponibilizamos treinamentos sobre Cadastro de Clientes, Pessoa Física e Jurídica, com o objetivo de orientar os colaboradores sobre a importância do cadastro na prevenção à lavagem de dinheiro e fraudes, bem como na prospecção de produtos e serviços, apresentando informações sobre como fazer um cadastro de acordo com os normativos vigentes. Destacamos o retorno de alguns eventos presenciais, como os *workshops* de Microcrédito, realizados nas regionais, com a participação dos operadores das carteiras de cada agência, que teve como objetivos instruir os participantes sobre o novo sistema de propostas do microcrédito e explicar sobre as novas linhas e estratégias para 2022. Outro destaque, alinhado à estratégia dos negócios, foi o evento “Dia de Campo”, que proporcionou aos gerentes uma experiência de treinamento em fazendas experimentais, com informações técnicas, teóricas e práticas, sobre a produção de café no Espírito Santo, onde o conhecimento adquirido levou aos colaboradores do BANESTES estreitamento de relacionamento com os produtores rurais para auxiliá-los na oferta de crédito rural com mais assertividade. Cabe ainda, destacar a realização do “ReEncontro de Gigantes” de forma presencial, para cerca de 1.500 colaboradores e a criação de conteúdos e gravações de eventos para disponibilização no Ambiente Virtual de Aprendizagem (AVA) BANESTES, nossa plataforma de ensino à distância disponível para todos os colaboradores.

Em consonância com a estratégia de aprendizagem por meios digitais, o BANESTES segue utilizando o modelo de aprendizagem baseado em trilhas de conhecimento, sendo desenvolvidas e implementadas capacitações para todo o

Comentário do Desempenho

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

efetivo do SFB, destacando-se as trilhas de Responsabilidade Socioambiental, Prevenção à Corrupção e a de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – PLDFT, essa última, com o lançamento de conteúdo específico para membros dos conselhos, comitês e diretores das empresas (Alta Administração). Foram realizadas seis edições do *Onboarding* Institucional BANESTES, destinado aos novos colaboradores dos últimos concursos, com palestras e apresentações sobre cultura, avaliação por competências, processos de Gente e Gestão, Regime Disciplinar, ética, redes sociais, experiência do cliente, inovação e temas de *compliance*, finalizando com um dia de "imersão" em uma de nossas agências. Atualmente, o BANESTES possui 819 empregados certificados, totalizando 536 certificados na CPA-10, 355 na CPA-20, 37 na CEA, 11 na CFG, 11 na CGA e 11 na CGE.

Dentro do primeiro semestre do ano houve lançamento de novo Plano de Demissão Voluntária – PDV, tendo como principal incentivo o pagamento indenizado de dez rendas mensais aos colaboradores com 30 anos de serviços prestados à instituição e valores diretamente proporcionais para aqueles com tempo inferior ou superior, além de indenização equivalente a seis meses de vales alimentação/refeição e de contrapartida patronal do plano de saúde. Aderiram ao plano 46 profissionais.

Ao final do semestre, o efetivo das empresas do SFB era de 2.137 colaboradores. Encerramos o semestre beneficiando 580 adolescentes e jovens em nossos Programas de Estágio e Menor Aprendiz, por meio dos agentes de integração CIEE – Centro de Integração, Super Estágios e Empresa-Escola e CESAM – Centro Salesiano do Adolescente Trabalhador, proporcionando aprendizagem e inserção ao mercado de trabalho.

A Instituição ampliou em 2022 sua atuação com carteiras de crédito específicas para o apoio às atividades produtivas, como linhas de crédito rural e microcrédito, instrumentos geradores de cidadania financeira. No apoio ao produtor rural capixaba, ampliou em 46,0% o volume de concessões na safra 2021-2022 comparada à safra 2020-2021, atendendo produtores da agricultura familiar e demais portes, promovendo desenvolvimento local com responsabilidade socioambiental. Continuamos apoiando as micro e pequenas empresas capixabas, disponibilizando somente nesse primeiro semestre quase de R\$ 33 milhões em microcrédito. Além disso, concedemos cerca de R\$ 7 milhões especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas "Microcrédito JUNTAS", totalizando uma carteira ativa de R\$ 107 milhões em microcrédito. Após alcançar o recorde histórico em 2021, com o maior volume de saldo de carteira ativa, o BANESTES mantém sua relevância com as concessões de microcrédito em 2022, que já se mostram 13,7% maior que o concedido no primeiro semestre de 2021.

Na análise gerencial do risco socioambiental é realizada uma avaliação mensal dos clientes pessoa jurídica que se enquadram nos setores de atuação (atividades econômicas) de maior potencial para causar danos socioambientais, conforme definido na Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) do BANESTES. Nessa avaliação, é realizado um monitoramento da concentração de exposições e inadimplência dos setores de atuação dos clientes. Essa análise tem como objetivo mitigar eventuais perdas de natureza socioambiental nos empréstimos, financiamentos e investimentos; a partir da identificação de possíveis eventos de natureza socioambiental que possam ocorrer com o cliente. O SFB busca se adequar aos novos normativos de Responsabilidade Social, Ambiental e Climático. Conforme a Resolução nº 4.327/14 e demais normativos vigentes quanto ao tema, implantaremos um sistema que permite classificar o nível de risco socioambiental e climático dos clientes do BANESTES, permitindo que as operações de crédito passem a usar essa informação como mitigador de risco, tomada de decisão dos valores de crédito a conceder e preservação do meio ambiente, não concedendo crédito às empresas que não respeitem as leis vigentes, o meio ambiente e os normativos do BCB. Para construção desse sistema, foi contratado um *bureau* que fornecerá informações de risco socioambiental e climático, o que permitirá desenvolver modelos de análise e classificação de risco socioambiental e climático dos clientes. Além disso, contratamos uma consultoria especializada para desenvolver os modelos de análise de risco socioambiental e climático; visando a sistematização e transmissão do conhecimento da mensuração do risco socioambiental e climático. Por fim, conforme Instrução Normativa nº 222 e Resolução BCB nº 151, estamos providenciando um sistema de envio do novo CADOC 2030 (DRSAC), o qual solicita várias informações de risco socioambiental e climático das nossas operações de crédito.

No primeiro semestre de 2022, o BANESTES seguiu investindo em divulgação de informação para prevenção a golpes, com campanha de TV, Rádio e internet (incluindo redes sociais próprias). O Banco também focou no aplicativo BANESTES Segurado, da BANESTES Seguros, que tem novas funcionalidades para atender melhor ao segurado capixaba. Divulgou ainda, em rádio, a segunda fase do Feirão Acordo Fácil, que passou a ser itinerante, visitando as regiões do Espírito Santo em municípios chave, para estimular a negociação para quitação de débitos de clientes.

Comentário do Desempenho

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

Os investimentos em publicidade institucional também abordaram o crédito imobiliário do BANESTES, que tem as melhores taxas no Espírito Santo, e o crédito consignado. O Banco também divulgou vídeo institucional com os principais números relacionados à sua atuação no mercado capixaba e na relação com os clientes. Nas redes sociais do BANESTES, seguiram os investimentos em *posts* patrocinados para falar de finanças, em forma de educação financeira, de crédito imobiliário, e de outros produtos e serviços disponíveis para os correntistas no Estado – como o Pix do BANESTES, que é gratuito inclusive para empresas. Com o lançamento do BANESCARD Visa, o Banco investiu também na divulgação do novo produto em rádio e televisão, para informar aos capixabas que o BANESCARD tradicional será substituído pelo BANESCARD com a bandeira Visa, aceito ao redor do mundo e em compras *online*.

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

No contexto da inovação, o BANESTES definiu uma estratégia de inovação com a missão de “romper obstáculos para estar mais próximo de quem a gente acredita por meio do processo de inovação centrado nas pessoas”. Essa estratégia está fundamentada nos pilares da Gestão da Inovação, a fim de estruturar e organizar como a inovação é tratada no SFB, sendo coordenada pela Diretoria de Tecnologia e consultada por um Comitê de Inovação representativo de todas as diretorias; da Cultura da Inovação, que visa fomentar os valores da inovação internamente no SFB; do Ecossistema de Inovação, com o objetivo de criar e estreitar parcerias com outros *players* de inovação; e das Frentes de Inovação, com a finalidade de desenvolver soluções com inovação incremental e disruptiva. Para o fortalecimento e disseminação da estratégia foi realizado um evento significativo com a presença da alta gestão, bem como comunicação a todos os colaboradores.

Na cultura da inovação, o BANESTES lançou o Programa Desburocratiza a fim de implementar melhorias nos processos de trabalho que impactam positivamente o relacionamento e atendimento ao cliente. O BANESTES mantém sua parceria com a WIS, realizando uma trilha de aprendizagem para líderes e multiplicadores de inovação, explorando e cocriando ideias que objetivam melhorar a experiência dos clientes e fazer diferença na vida dos capixabas.

No ecossistema de Inovação, o BANESTES mantém a parceria com o Base 27 – Hub Corporativo de inovação do Espírito Santo, cujo objetivo é construir uma comunidade forte, capaz de criar um ambiente e conexão para o surgimento de soluções e práticas inovadoras, contribuindo assim para a evolução da Ecossistema de Inovação do Espírito Santo. Além disso, mantém parceria com a AMCHAM - Câmara Americana de Comércio para o Brasil, associação que tem forte agenda no campo da inovação e que contribui para ampliar a rede de conexões com empresas e *startups* de todo o Brasil em busca de inovação soluções. Em inovação aberta, o BANESTES mantém sua participação no Programa de Empreendedorismo Industrial do Findeslab - *Hub* de inovação da indústria capixaba, trabalhando em conjunto com duas *startups* em desafios levantados pelos próprios colaboradores do Banco.

Existem frentes de inovação focadas na inteligência de dados para extrair informações e apoiar a tomada de decisão baseada no relacionamento com o cliente para melhor conhecê-lo e fortalecer a relação com o Banco e na Transformação Digital para transformar os serviços físicos em digitais. Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação e também com o foco em gerar produtos e serviços que objetivam melhorar a experiência dos capixabas e fazer a diferença no crescimento das pessoas que vivem no Espírito Santo.

Além das iniciativas já citadas, o BANESTES deu continuidade às ações e soluções práticas que foram entregues em 2021 e estão relacionadas à expansão dos serviços digitais que melhoraram a experiência e facilitam o dia a dia dos clientes, permitindo a realização de negócios sem a necessidade da presença física, otimizando tempo, e, consequente, a redução das despesas operacionais. Nesse sentido, destaca-se o Sistema de Aprovações Digitais com 130 mil aprovações no primeiro semestre de 2022.

Ainda no âmbito da transformação digital, o Aplicativo BANESTES registrou recorde de mais de 3 milhões de transações financeiras no mês de maio e crescimento de 17,0% na quantidade de transações no primeiro semestre de 2022. Os

Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo BANESTES) foram responsáveis por 22 milhões de transações financeiras no primeiro semestre de 2022. Analisando as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, o Aplicativo BANESTES é o principal canal de transações para os clientes, alcançando aproximadamente 59 milhões de transações no primeiro semestre de 2022.

De janeiro a junho de 2022, foi investida em Tecnologia da Informação e Comunicação a quantia de R\$ 29 milhões, proporcionando melhorias nos serviços bancários, como a modernização de sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede de autoatendimento. Tais investimentos visam acelerar a transformação digital no BANESTES. Os trabalhos focaram na implementação do *Open Banking*, no embandeiramento do Cartão BANESCARD, na evolução do Pix e ampliação de prestação de serviços pelos canais digitais: *Internet Banking*, BANESTES.Corp (ferramenta voltada para cliente PJ), no Aplicativo BANESTES e Aplicativo Abre Conta BANESTES. Para atender ao dinamismo do mercado e manter o ritmo de entrega de soluções adequado, as equipes de sistemas foram reorganizadas em novas verticais, com redimensionamento e especialização das pessoas. Dessa forma, os projetos estão melhor distribuídos de acordo com a capacidade e especialização dos times de desenvolvimento, permitindo um melhor acompanhamento e gestão do fluxo de entregas.

No primeiro semestre de 2022, destinamos R\$ 58 milhões ao acionista controlador (Estado do Espírito Santo) sob a forma de juros sobre capital próprio, esse valor retorna à sociedade capixaba conforme as prioridades de investimentos definidas no orçamento estadual.

Com o *slogan* “digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”, o BANESTES manteve à disposição de seus clientes e usuários, sua extensa rede de atendimento física, estando presente em todos os 78 municípios do Estado do Espírito Santo com no mínimo uma agência instalada. Ao todo, são 826 pontos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 303 postos de atendimento eletrônico e 372 correspondentes BANESFÁCIL.

A bandeira própria do BANESTES, o BANESCARD, foi lançada em 2008. Nesse período de existência, aproximadamente 5 milhões de cartões foram emitidos. No primeiro semestre de 2022 foram mais de 11 milhões de operações, enquanto o valor transacionado em compras e saques com os cartões de débito e crédito atingiu R\$ 975 milhões.

Nesse semestre, ocorreu o lançamento oficial dos novos cartões BANESCARD Visa, frutos da parceria entre o BANESTES e a empresa Visa, que viabilizou o embandeiramento do cartão de bandeira própria BANESCARD. A formalização da parceria aconteceu no final de 2020 e, após o período de execução operacional do projeto, os cartões BANESCARD Visa entraram em circulação e com aceitação em mais de 100 milhões de estabelecimentos comerciais, tanto físicos quanto *on-line*, em todos os estados brasileiros e também no exterior. Já foi iniciado o processo de substituição dos cartões. O BANESCARD passa a ser uma família completa de cartões, com as categorias Classic, Gold, Platinum e Infinite. O projeto audacioso e muito aguardado pelos capixabas representa um grande salto em modernização, inovação e tecnologia, com foco na satisfação dos clientes.

Em paralelo à substituição do BANESCARD, os cartões de crédito e débito BANESTES Visa continuam crescendo em ritmo expressivo. No primeiro semestre de 2022, o número de transações em compras e saques de pessoas físicas e jurídicas expandiu 14,3% em relação ao mesmo período de 2021, resultando em aumento de 19,5% no faturamento e alcançando a cifra de R\$ 1,0 bilhão no semestre.

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

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

Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

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

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

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

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

A Auditoria Interna, subordinada ao Conselho de Administração, é responsável por verificar o nível de aderência das metodologias e dos procedimentos de gerenciamento de riscos.

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

Atualmente, encontra-se em execução o Programa de Proteção de Dados que é um conjunto de medidas e boas práticas que estão sendo adotadas para conformidade do SFB à Lei Geral de Proteção de Dados nº 13.709/2018 (LGPD), das quais podemos destacar:

- Implementação de infraestrutura para adequação à LGPD;
- Implantação da plataforma para diagnóstico, governança e monitoramento contínuo da LGPD que realiza o *discovery*, mapeamento e classificação de dados, com o objetivo de elaborar o diagnóstico e análise de risco de privacidade;
- Projetos para adequação de contratos à LGPD com desenvolvimento de sistemas, que tem por finalidade adotar medidas técnicas e organizacionais aptas a proteger os dados pessoais contra uso não autorizado, com a celebração de contratos com cláusulas protetivas para mitigar a exposição e os potenciais prejuízos gerados pela responsabilidade atribuída por lei ao controlador;
- Contratação e implantação da plataforma de privacidade com integração aos sistemas do Banco, bases corporativas, e sistemas externos, um *software* de gestão e governança para gerenciar o cumprimento às obrigações legais perante a LGPD;
- Controle de privacidade que consiste em medidas, produtos ou serviços de tecnologia da informação e comunicação, que protegem a privacidade eliminando ou reduzindo dados pessoais, ou impedindo o tratamento desnecessário e/ou indesejado dos mesmos;
- Implementação de programa de governança em privacidade de acordo com as regras de boas práticas e de governança que estabeleçam as condições de organização, o regime de funcionamento e procedimentos, incluindo reclamações e petições de titulares, as normas de segurança, os padrões técnicos, as obrigações específicas para os diversos envolvidos no tratamento, as ações educativas, os mecanismos internos de supervisão e de mitigação de riscos e outros aspectos relacionados ao tratamento de dados pessoais; e
- Elaboração e execução de um plano para comunicar oportunamente todas as políticas, procedimentos e boas práticas relacionadas a privacidade.

Além disso, o BANESTES possui um canal oficial específico para assuntos relacionados à LGPD: protecaodedados@banestes.com.br.

Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

9. EMPRESAS CONTROLADAS

A BANESTES Seguros está entre as 50 maiores seguradoras do Brasil, conforme destaque na edição 2021 do *ranking* anual Valor 1000, publicado pelo jornal Valor Econômico; e de acordo com o anuário Finanças Mais - edição 2021, publicado pelo jornal "O Estado de São Paulo", é a 15ª seguradora do Brasil entre as empresas de seguros no segmento vida e previdência. A Seguradora é 14 vezes vencedora do Recall de Marcas promovido pelo jornal "A Gazeta", um grande veículo de comunicação do estado, e líder no mercado capixaba de seguros, com destacada atuação nos segmentos de pessoas, automóvel e patrimonial. Seus produtos são comercializados na rede de agências do BANESTES e em parceria com mais de 350 corretoras de seguros do estado. A Seguradora tem como meta oferecer o melhor atendimento e um amplo portfólio de produtos, sempre atenta às necessidades de seus segurados, promovendo uma proteção ainda mais completa e eficiente. Buscando a melhoria contínua dos produtos e processos, a Seguradora investiu na inovação e na gestão de projetos sustentados por iniciativas de infraestrutura e governança em TI. Reconheceu talentos, investiu no desenvolvimento de sua liderança interna, incentivou mudanças em sua cultura organizacional, melhorou a comunicação entre as equipes e manteve seus colaboradores engajados no cumprimento das metas. Também atuou estrategicamente na gestão dos contratos com prestadores de serviços. Diante do cenário desafiador da pandemia de COVID-19, a Seguradora inovou na criação de produtos e cresceu em produtividade, aumentando seu prêmio ganho em 31,3%. Crescimento esse ocorrido em todas as carteiras, com destaque nas carteiras de auto e pessoas com incremento de 49,4% e 22,9% respectivamente, comparados com o mesmo período de 2021. A sinistralidade geral ficou em 51,9% contra 68,0% apurada no período anterior. A Seguradora seguiu com seu plano de contingência, dando continuidade às suas operações, atendendo a todos seus clientes externos e internos, mantendo suas provisões técnicas aderentes ao ambiente pós-pandemia. O Lucro Líquido apurado no primeiro semestre de 2022 foi de R\$ 11 milhões, obtendo um ROE de 19,2% apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 30/06/2022 e 30/06/2021. A participação da empresa no resultado do BANESTES foi de 6,1%.

A BANESTES Corretora é especializada na administração e corretagem de seguros dos diversos ramos e na intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, planos de previdência privada e consórcio. No primeiro semestre de 2022, os volumes de prêmios emitidos junto à BANESTES Seguros foram de R\$ 4 milhões para seguro de automóvel (+50 % contra 2021), R\$ 3 milhões para seguro residencial (+18,9% contra 2021) e R\$ 6 milhões para acidentes pessoais (+44,3% contra 2021). A carteira de seguros de vida alcançou R\$ 9 milhões, crescimento de 16,2% em relação ao semestre anterior. O volume de vendas de títulos de capitalização foi de R\$ 5 milhões (307,5% contra 2021) e previdência de R\$ 1 milhão para planos com pagamentos mensais e R\$ 79 milhões para aportes e portabilidades. A carteira de previdência fechou o período com valor superior a 393 milhões, um acréscimo de 30,8% na mesma comparação. Alcançamos a marca de R\$ 16 milhões em consórcio e R\$ 1 milhão com o seguro empresarial (+27,8% contra 2021).

A BANESTES DTVM possui atuação profissional quanto à gestão de ativos nos mercados de renda fixa e de renda variável, por meio de uma equipe especializada, modernos instrumentos de acompanhamento do mercado e um leque de produtos e serviços diferenciados conforme o perfil dos clientes. Visando o aprimoramento de governança da estrutura organizacional do BANESTES, bem como a adequação às melhores práticas verificadas no mercado, o Banco realizou a transferência da prestação dos serviços de administração fiduciária, controladoria e escrituração de cotas de fundos de investimento para a BANESTES DTVM. Esse movimento teve o propósito de adicionar sinergia entre as áreas de Administração Fiduciária e Gestão de Fundos, mantidas as devidas segregações, de modo a contribuir para a ampliação de portfólio, performance e mitigação de riscos. Essa transferência de atividades teve impacto positivo em seu resultado. Mesmo diante de um cenário econômico desafiador, reportamos um crescimento de 20,0% do patrimônio líquido dos nossos fundos abertos via captação de recursos. No final do período o volume total de recursos sob gestão atingiu o montante de R\$ 8,7 bilhões. O Lucro Líquido apurado, excluindo o resultado de participação em controladas, foi de R\$ 5 milhões, um crescimento de 52,3% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 2,9%. Considerando o consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o Lucro Líquido foi de R\$ 15 milhões no período.

Comentário do Desempenho



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

www.banestes.com.br

10. GUIDANCE (PROJEÇÕES)

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

Indicador	2022	
	Guidance Projeção (%)	2º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	14 - 18	14,8
Depósito Total ²	11 - 15	25,3
Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,2 - 1,6	1,3
Eficiência Operacional ⁴	47 - 51	46,8
Despesas Operacionais ⁵	5 - 9	14,2
Rendas de Serviços e Tarifas	1 - 5	5,5

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

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

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

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

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

* As informações não são objeto de auditoria.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

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

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

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

AGRADECIMENTOS

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

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 2º TRIMESTRE DE 2022**

Senhores acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES - SFB, relativas ao período encerrado em 30 de junho de 2022, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (*"International Financial Reporting Standards - IFRS"*) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

1. CONTEXTO ECONÔMICO

O primeiro semestre de 2022 foi atípico, com uma percepção de pós Coronavírus, mas com a presença da variável Ômicron e, para agravar a situação global, uma implacável invasão da Ucrânia pela Rússia. No primeiro trimestre, a inflação dos alimentos, dos combustíveis e energia começou a corroer a já frágil renda da classe média e das camadas sociais de menor renda. Como antídoto, a taxa SELIC aumentou a cada reunião do COPOM. A crise social, com aumento do desemprego e da vulnerabilidade do emprego informal, suscitava a continuidade de transferência de renda, desde que houvesse segurança jurídica para tal ação. Nessa trilha, houve estímulos como permissão de saque de até R\$ 1 mil do FGTS e antecipação do 13º de aposentados. Como efeito nosso PIB cresceu 1,0% no primeiro trimestre.

Desse modo iniciamos 2022 com pequena aceleração do crescimento econômico, registrando entre janeiro e março expansão por três trimestres seguidos com a ajuda da retomada do setor de serviços. Em sequência, as vendas do comércio foram significativas no mês de abril com crescimento de 0,9% no comércio varejista, 0,7% no ampliado, bem como no de serviços com 0,2% de crescimento. Com a redução das restrições à mobilidade, hotéis, bares e restaurantes apresentaram resultados animadores. Nos três primeiros meses do ano, o destaque foi o crescimento de 1,0% dos serviços, que respondem por 70% do PIB brasileiro. Muitas dessas atividades são presenciais e tiveram demanda reprimida durante a pandemia. Já a Agropecuária encolheu 0,9% nos três primeiros meses deste ano, depois de saltar 6,0% no quarto trimestre, devido à estiagem no Sul. Isso viria a afetar o preço das carnes. Por sua vez, a construção civil mostrou-se aguerrida e resiliente, mesmo com inflação de custos e queda da renda dos brasileiros.

De modo geral o desempenho da economia brasileira no segundo trimestre foi surpreendente e positivo. O PIB, que no início do ano tinha projeção de alta de apenas 0,30% em março, teve em julho variação de 1,93% em relação ao mesmo período do ano anterior. O consumo das famílias cresceu 0,7%. Mas a Formação Bruta de Capital Fixo encolheu 3,5%, com redução na produção e na importação de bens de capital, afetando o nível desse importante indicador de crescimento. Assim, esse primeiro semestre mais forte e o aumento do estímulo fiscal advindo dos cortes de impostos do governo e da expansão dos programas sociais para caminhoneiros e taxistas são ações que devem impactar positivamente o crescimento deste ano. Com certeza as commodities tiveram um papel importante no resultado do primeiro semestre, com seus preços majorados pela ruptura da cadeia global de suprimentos em razão da guerra na Ucrânia, algo que não deve permanecer por muito tempo nesse segundo semestre. Mas a elevada liquidez internacional e as fronteiras de possibilidade de investimento na B3 e na economia real tendem a apresentar bons resultados em termos de investimento estrangeiro no Brasil.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

Mantendo o cliente no centro da sua estratégia e sem se descuidar dos colaboradores, o BANESTES encerrou o segundo trimestre de 2022 ainda mais forte enquanto Instituição e certo de seu papel perante a sociedade capixaba. O BANESTES mantém sólido o compromisso com a sustentabilidade empresarial por meio de bases indispensáveis ao mercado bancário: Negócio, Tecnologia da Informação e Comunicação e Gente. Ao longo dos anos cumpre sua função econômica e social e continuará sempre apoiando os clientes e a sociedade como um todo, com a oferta de soluções

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

financeiras de diferentes características, crédito a baixo custo, serviços, soluções, atendimento e parcerias. Afinal, o BANESTES é o banco dos capixabas. Por isso, "Crescemos Juntos".

- ✓ Lucro Líquido de R\$ 115 milhões (+186,5% em 12 meses e +59,8% em 3 meses) nesse segundo trimestre, correspondendo a R\$ 0,36 por ação e no acumulado do ano atingiu R\$ 187 milhões (+103,7% em 12 meses). O faturamento¹ expandiu 155,1% com relação ao segundo trimestre de 2021 somando R\$ 1,3 bilhão, decorrente principalmente da elevação das receitas nas operações de tesouraria (+285,2%), em que expandiram substancialmente as receitas de caixa e equivalentes (+419,7%), de títulos de investimento (+213,8%) e de crédito a instituições financeiras (+365,8%), em suma, reflexos diretos do movimento expansionista dos juros/Selic, da expansão da posição financeira em operações de tesouraria (+14,4% em 12 meses), e de ganhos com alienação de títulos públicos (R\$ 21 milhões) no período. Sob o efeito dos fatores: selic e expansão da carteira (+21,8% em 12 meses e 10,8% no ano), as receitas com empréstimos e recebíveis cresceram 45,9% em doze meses e 9,8% em três meses. A contraponto, e sob os mesmos efeitos supracitados, as despesas financeiras avançaram (+318,6% em 12 meses e +32,6% em 3 meses) com destaque para os custos com clientes (+330,6% em 12 meses e +29,2% em 3 meses). O *impairment* no trimestre foi positivo dado o avanço das receitas oriundas das recuperações de créditos baixados para prejuízo (+67,8% em 12 meses e +101,4% em 3 meses). Outros itens que impactaram o resultado do trimestre foram: i) a recuperação do resultado com serviços e comissões (+2,1% em 12 meses e +2,0% em 3 meses); ii) expansão do resultado de seguros e previdência (+322,2% em 12 meses e +30,2% em 3 meses); iii) maior custo com constituições de provisões de contingências cíveis, trabalhistas, fiscais e outras; e iv) aumento dos custos administrativos com pessoal (+23,0% em 12 meses e +11,8% em 3 meses) e com outras despesas administrativas (+26,3% em 12 meses e +25,7% em 3 meses), ambos sob efeitos e impactos diretos e indiretos da inflação acumulada no período (IPCA em 11,89% e IGPM em 10,70%), de contratações de pessoal e pagamentos de indenizações referentes ao PDV – Plano de Demissão Voluntária. Em suma, a eficiência operacional² no trimestre foi de 50,8% e a eficiência operacional ajustada ao risco³ atingiu 49,3%.
- ✓ O patrimônio líquido registrado no segundo trimestre de 2022 foi de R\$ 1,9 bilhão, 9,0% superior ao mesmo período de 2021 e 3,0% maior que a posição do quarto trimestre de 2021. O índice de Basileia alcançou 15,1% composto integralmente de capital nível I. O retorno sobre o patrimônio líquido anualizado (ROE)⁴ foi de 18,0% e o retorno sobre o ativo anualizado (ROA)⁵ foi de 0,9%. A reserva de lucro (R\$ 309 milhões) retraiu 38,7% na comparação com o segundo trimestre de 2021, decorrente da migração para o capital social que atingiu R\$ 1,6 bilhão (+23,6% em 12 meses) diante a incorporação de capital exercida em fevereiro de 2022. Já comparado a posição do quarto trimestre de 2021, a reserva de lucro avançou 27,4%. Foi destinado aos acionistas no trimestre, a título de juros sobre capital próprio o montante de R\$ 43 milhões, atingindo no acumulado do ano o valor de R\$ 63 milhões, representando a distribuição de 33,7% do lucro líquido acumulado no ano.
- ✓ Os ativos no segundo trimestre de 2022 atingiram R\$ 37,2 bilhões, crescentes 14,8% contra o mesmo período de 2021 e 9,4% contra o quarto trimestre de 2021. Houve recuo da posição financeira dos recursos totais em instrumentos de dívidas e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado (-24,3% em 12 meses e -13,3% no ano), em face da alienação de posições em títulos públicos. Dessa forma, o caixa e equivalentes de caixa da companhia atingiram R\$ 9,2 bilhões (+213,7% em 12 meses e +65,0% no ano). Os recursos em empréstimos e recebíveis mantiveram forte avanço (+22,9% em 12 meses e +11,7% no ano), reflexos das vendas oriundas de demandas proporcionadas pela retomada ainda que lenta da economia local, principalmente no setor de varejo e de serviços. Importante frisar que, o BANESTES mantém a máxima atenção e direciona suas estratégias e medidas à adequação da política e processos de concessão de crédito, proporcionando a maior qualidade das

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

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

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

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

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

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

www.banestes.com.br

garantias adquiridas nas novas concessões e o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e recuperação de créditos em prejuízo;

- ✓ A carteira de crédito a clientes⁶ registrou o saldo de R\$ 7,1 bilhões crescentes 21,8% contra o segundo trimestre de 2021 e 10,8% contra o quarto trimestre de 2021. O segmento pessoa física totalizou R\$ 4,5 bilhões (+24,1% em 12 meses e +12,3% no ano); enquanto, o segmento corporativo somou R\$ 2,6 bilhões (+18,0% em 12 meses e +8,3% no ano). Da carteira de clientes corporativos, 77,8% foram concessões à micro, pequenas e médias empresas e apenas 22,2% foram concessões a grandes empresas. Destaque para as modalidades de crédito comercial (+19,2% em 12 meses e +8,1% no ano), crédito imobiliário (+44,6% em 12 meses e +17,6% no ano), crédito pessoal (+21,5% em 12 meses e +13,0% no ano) e o crédito rural (+37,7% em 12 meses e +37,6% no ano). No conceito carteira de crédito a clientes ampliada⁷, o saldo nesse trimestre atingiu R\$ 10,7 bilhões (+14,8% em 12 meses e +7,2% no ano) mantendo o crescimento expressivo registrado nos períodos. O saldo em *impairment* nesse trimestre totalizou R\$ 354 milhões (+6,1% em 12 meses e -4,0% no ano), puxado pelo *impairment* para crédito comercial, crédito pessoal e varejo;
- ✓ O índice de inadimplência (>90 dias) encerrou o trimestre em 1,9% e no conceito ampliado em 1,3%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento da pessoa física atingiram 1,9% enquanto, no segmento da pessoa jurídica foi um patamar um pouco maior (2,0%). Em suma, a inadimplência geral reduziu 0,9 p.p. contra o mesmo trimestre de 2021; com estabilidade para pessoa física (+0,1 p.p.) e com considerável redução para pessoa jurídica (-2,6 p.p.). A classificação por níveis de risco de crédito se posicionou em junho de 2022 da seguinte forma: 68,3% classificadas nos níveis de risco AA e A, 26,4% entre os níveis de risco B e C, 3,1% entre D e G e 2,2% no nível de risco H. O resultado com perdas com *impairment* de ativos financeiros foi positivo (R\$ 12 milhões) nesse segundo trimestre, puxado de forma sistêmica pela queda das provisões de operações de crédito (-61,1% em 12 meses e -68,6% em 3 meses) e pelo avanço nas recuperações de créditos baixados a prejuízo que somaram no trimestre o valor de R\$ 24 milhões (+67,8% em 12 meses e +101,4% em 3 meses). Consoante com sua estratégia e atento a esse cenário, o BANESTES aplica toda sua cautela, métodos e sistemas no controle e gestão da qualidade das garantias junto às novas concessões e às operações em carteira, que apresentam potencial de *default*.
- ✓ Os depósitos de clientes somaram R\$ 20,9 bilhões no trimestre, crescentes 24,4% contra o mesmo período de 2021 e 14,1% contra o quarto trimestre de 2021. Os recursos de depósitos a prazo e poupança avançaram contra o segundo trimestre do ano anterior respectivamente em 35,3% e 4,5%. Os recursos em títulos de dívidas emitidos totalizaram R\$ 338 milhões avançando 120,4% na mesma comparação. Os recursos de instituições financeiras atingiram R\$ 12,6 bilhões elevando-se 1,8% em doze meses e 2,4% no ano, decorrente das condições de mercado. No trimestre, o BANESTES gerenciou 962 mil contas correntes (+9,1% em 12 meses) e 631 mil contas de poupança (+2,5% em 12 meses), relacionando-se com mais de 1.341 mil clientes (+4,2% em 12 meses), a sua maioria, 1.268 mil foram pessoas físicas (+4,3% em 12 meses) e 73 mil pessoas jurídicas (+2,9% em 12 meses). Os recursos em fundos administrados totalizaram no período o saldo de R\$ 8,1 bilhões com expressivos crescimentos de 35,2% em doze meses e 23,3% no ano;
- ✓ As despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram nesse trimestre o montante de R\$ 198 milhões, aumentando 24,3% contra o mesmo período de 2021 e 17,1% contra o trimestre anterior, decorrente dos impactos e efeitos da inflação acumulada no período (IPCA em 11,89% e IGPM em 10,70%) aliado a contratações de novos colaboradores, além de custos com indenizações diante a aplicação de PDV – Plano de Demissão Voluntária. Vale ressaltar, os custos adicionais com a atividade bancária em publicidade e propaganda comercial (+68,9% em 12 meses e +117,7% em 3 meses), serviços técnicos especializados (+23,4% em 12 meses e +29,9% em 3 meses), processamento de dados (+25,4% em 12 meses e +11,9% em 3 meses). Importante frisar que os trabalhos em andamento e ações aplicadas para racionalização de custos têm como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focando na melhor experiência do cliente. No trimestre, o índice de cobertura geral⁸ atingiu 45,0%;

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

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

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

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

- ✓ O resultado de serviços foi de 60 milhões no trimestre, apresentando recuperação (+2,1%) contra o segundo trimestre de 2021 e contra o trimestre anterior (+2,0%), as receitas de serviços somaram R\$ 89 milhões (+7,9% em 12 meses e 5,2% em 3 meses) na mesma comparação, motivado principalmente por maiores receitas com gestão e administração de fundos (+35,5% em 12 meses e +8,7% em 3 meses) e com arrecadações (+5,8% em 12 meses e +15,6% em 3 meses); a contraponto do aumento das despesas com serviços (+22,4% em 12 meses e +12,5% em 3 meses) impactado pelos custos de operações com cartões (+8,2% em 12 meses e +10,0% em 3 meses), com correspondentes bancários (+3,3% em 12 meses e +16,5% em 3 meses) e com comercialização de seguros e previdência (+59,0% em 12 meses e +34,2% em 3 meses). Os canais digitais (*Internet Banking e Mobile*) foram responsáveis por aproximadamente 22 milhões de transações financeiras no primeiro semestre de 2022. O aplicativo registrou recorde de mais de 3 milhões de transações por mês (maio), com 17,0% de crescimento nesse primeiro semestre. Analisando as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, o aplicativo é o principal canal de transações para os clientes, alcançando aproximadamente 59 milhões de transações no semestre.
- ✓ O Resultado de Seguros e Previdência somou no trimestre o valor de R\$ 26 milhões, expandindo 322,2% contra o segundo trimestre de 2021 e 30,2% contra o primeiro trimestre de 2022, em que as receitas com contratos de seguros e resseguro atingiram R\$ 63 milhões, com destaque para a expansão nos ramos de acidentes pessoais (+44,2% em 12 meses e +6,2% em 3 meses), de automóveis (+71,9% em 12 meses e +29,8% em 3 meses) e responsabilidade civil facultativa (+70,3% em 12 meses e +30,6% em 3 meses). Já as despesas com contratos de seguros e resseguros somaram R\$ 37 milhões, retraindo 10,8% contra o mesmo período de 2021 e -1,6% contra o trimestre anterior, frente a queda substancial das despesas com ramo de seguro Vida em grupo (-58,5% em 12 meses e -38,8% em 3 meses) função direta da estabilização/queda de óbitos da COVID-19, a contraponto do aumento das despesas nos ramos de automóveis (+70,1% em 12 meses e +40,2% em 3 meses) e de responsabilidade civil facultativa (+116,1% em 12 meses e +47,9% em 3 meses).
- ✓ O total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no segundo trimestre de 2022 chegou a R\$ 94 milhões, elevação de 45,0% sobre o segundo trimestre de 2021. Desse montante, R\$ 74 milhões foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições (+56,5% em 12 meses), refletindo a importância das operações desenvolvidas e executadas pela Instituição. Os outros R\$ 20 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+14,4% em 12 meses).
- ✓ A Nota de Rating em escala nacional (moeda local) para risco de crédito medida pela Fitch Ratings avançou para AA-(bra) ante A+(bra), ambos com perspectiva estável; refletindo a visão da Fitch de que o banco manteve seu perfil financeiro, melhor que de seus pares, sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez.

3. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de *Environmental, Social and Governance* (Governança Ambiental, Social e Corporativa - ESG, na sigla em inglês), incorporando visões conectadas com os anseios dos *stakeholders* e sociedade, buscando o constante desenvolvimento do seu papel nos âmbitos de governança corporativa, ambiental e responsabilidade social. A sustentabilidade está incorporada na estratégia do BANESTES que tem por premissa a integração e geração de valor à transparência, à governança corporativa e à responsabilidade socioambiental. Mantemos o compromisso com a sustentabilidade empresarial por meio de bases indispensáveis ao mercado bancário: negócio, tecnologia da informação e comunicação e pessoas.

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

No âmbito das iniciativas de Gente e Gestão do SFB e como continuidade dos esforços para suprir a crescente demanda por profissionais de tecnologia, avançamos nas etapas do Concurso realizado para o cargo de Analista de Tecnologia da Informação e Comunicação, em parceria com a Fundação Getúlio Vargas - FGV, realizando a entrevista de heteroidentificação com os candidatos optantes pela cota para

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

negros, pardos e indígenas, conforme previsão em edital, foram reservadas vagas em 17,0% para candidatos afrodescendentes e 3,0% para indígenas, reforçando a Responsabilidade Social do BANESTES frente aos desafios do tema Diversidade e Inclusão, gerando impacto sustentável à sociedade capixaba e promovendo a pluralidade do ecossistema BANESTES. Visando valorizar a meritocracia e os talentos da companhia, as Seleções Internas continuaram a ser uma ferramenta de ascensão profissional dentro do SFB. Consolidamos as informações da Temporada 2021 com a realização de 17 processos de Seleção Interna para funções de confiança. No total foram 1.383 colaboradores inscritos e destes, 399 foram selecionados para assumir uma função de confiança, sendo que até o final do primeiro semestre de 2022, houve a designação de 142 colaboradores para as novas posições. Fizemos a primeira entrega dos *squads* Gente e Gestão, o “Construindo Conexões”, que vai apresentar aos colaboradores do SFB as diversas áreas da companhia. Essa iniciativa tem o intuito de promover o *match* entre colaborador e área, valorizando os talentos da instituição e criando oportunidades de carreira interna.

Continuamos atuando fortemente na promoção do Pilar Social consolidando as práticas do ESG como um dos eixos da Cultura Organizacional. Permanecemos focados na saúde dos colaboradores, ampliando o olhar e a atenção para o bem-estar e a saúde emocional de suas equipes, frente ao enfrentamento da pandemia do Coronavírus, reforçando as ações estabelecidas no Protocolo Geral para o enfrentamento da COVID-19, visando à prevenção, controle e mitigação dos riscos de transmissão nos ambientes de trabalho e cuidando da saúde global de todos os colaboradores, uma vez que no Espírito Santo enfrentamos a 5ª onda da COVID-19 no primeiro semestre de 2022. Paralelamente aos cuidados de prevenção ao Coronavírus, como em todos os anos, promovemos a Campanha interna de vacinação contra a gripe, realizando a imunização de todos os trabalhadores, estagiários, menores aprendizes e ampliando, em 2022, para os profissionais terceirizados.

O Time Cuidar continuou em evidência protagonizando diversas ações de fomento e consolidação da Cultura do Bem-estar, dando maior musculatura para o Programa de Bem-estar e Qualidade de Vida - Cuidar 360º. Iniciamos o ano de 2022 com o despertar de todo o time BANESTES para a importância do tema Saúde Emocional, explorando a temática, com destaque para a divulgação do Guia Prático de Autocuidado na Pandemia. Foi promovido ainda, o benefício Gympass, incentivando a adesão dos colaboradores e divulgando o calendário de bem-estar para uma vida mais saudável e ativa. Fechamos o primeiro semestre de 2022 com mais de 1 milhão de calorias gastas com a utilização do Gympass.

A Segurança do Trabalho promoveu a campanha “Abril Verde” com o intuito de conscientizar os colaboradores do SFB sobre os riscos dos acidentes de trabalho e das doenças ocupacionais e suas formas de prevenção, com a divulgação de um assunto novo a cada semana dentro de 4 pilares: acidente de trajeto, cuidados no *home office*, sinalização da segurança do trabalho e prevenção de incêndios. Dentro da temática do “Maio Amarelo – Juntos salvamos vidas!”, chamamos a atenção dos colaboradores sobre o alto índice de mortes e feridos no trânsito em todo o mundo, divulgando uma cartilha com dicas importantes e principais cuidados para um trânsito mais seguro. Lançamos, ainda, o indicador Índice de Desconforto para acompanhar as queixas de dores e desconfortos dos colaboradores e, assim, servir de direcionador para desdobramento de ações para promoção da qualidade de vida laboral.

Dentro do Pilar Saúde Emocional, por meio do projeto GSE – Gestão da Saúde Emocional, realizamos um piloto do projeto Plantão Cuidar de GENTE, com o objetivo de fazer uma “escuta ativa” dos desafios enfrentados pelos colaboradores no ambiente laboral, identificando as necessidades de desenvolvimento comportamental para melhorar o autoconhecimento e as relações interpessoais e promover a saúde e qualidade de vida, visando à melhoria da convivência e dos resultados do Banco. Foi divulgado o Canal de Suporte Emocional.

Finalizamos a ideação do projeto “Gerando Cuidado” – iniciativa que visa oferecer o acompanhamento emocional ao colaborador que inicia a jornada de maternidade/paternidade, com o propósito de promover saúde emocional, criando um vínculo, além do profissional entre o participante e a empresa, sentimentos de gratidão e reciprocidade, fortalecendo o engajamento e a produtividade do trabalhador. Iniciamos a contratação da *startup* capixaba Genypso - Programa Affetic Baby que será nossa parceira neste projeto, considerando os resultados da prova de conceito realizada no BANESTES por três meses, contemplando seis colaboradores, que avaliaram o programa com a média de 9,75 de 10. A iniciativa

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

visa dar suporte à família em expansão, ao fornecer recursos que favoreçam a criação de um ambiente equilibrado e positivo. Nesse início do projeto, sete colaboradores que vivenciaram a jornada da chegada de um filho receberam o produto *phygital*, que contemplava elementos físicos e digitais que geram estímulos emocionais de felicidade, segurança e afeto. O objetivo é contribuir para a criação de memórias afetivas e representar uma rede de apoio para os futuros pais e mães, fortalecendo a cultura do Bem-estar que é o propósito do Programa de Bem-estar e Qualidade de Vida no Trabalho – o Cuidar 360º.

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

Ainda nesse semestre realizamos a 1ª Campanha Solidária de 2022 para arrecadar doações em prol do Projeto Raio de Sol, mantido pelo Instituto Filhas de Maria Imaculada, localizada no município de Rio Bananal. A campanha ficou no ar por dois meses e arrecadou R\$ 12.180,00 para a organização. A Campanha Solidária representa a sensibilidade dos nossos colaboradores a respeito do voluntariado e, também, a sensibilidade da nossa empresa em fomentar o pilar S no ecossistema capixaba.

Para reconhecer o capital humano da Instituição, iniciamos o 5º Ciclo da Gestão de Desempenho por Competências- GDC, sendo realizada a etapa de Feedback e Contratação do PDI. Iniciamos a etapa de Marco de Acompanhamento Individual, na qual os gestores devem registrar no sistema da GDC o andamento dos desafios contratados para cada membro da sua equipe. Aliadas à gestão da performance estão as ações de aprendizagem, que no primeiro semestre de 2022 totalizaram 54 turmas de treinamentos ou eventos institucionais, na modalidade *online* síncrona, sendo registradas 4.952 participações. Disponibilizamos treinamentos sobre Cadastro de Clientes, Pessoa Física e Jurídica, com o objetivo de orientar os colaboradores sobre a importância do cadastro na prevenção à lavagem de dinheiro e fraudes, bem como na prospecção de produtos e serviços, apresentando informações sobre como fazer um cadastro de acordo com os normativos vigentes. Destacamos o retorno de alguns eventos presenciais, como os *workshops* de Microcrédito, realizados nas regionais, com a participação dos operadores das carteiras de cada agência, que teve como objetivos instruir os participantes sobre o novo sistema de propostas do Microcrédito e explicar sobre as novas linhas e estratégias para 2022. Outro destaque, alinhado à estratégia dos negócios, foi o evento “Dia de Campo”, que proporcionou aos gerentes uma experiência de treinamento em fazendas experimentais, com informações técnicas, teóricas e práticas, sobre a produção de café no Espírito Santo, onde o conhecimento adquirido levou aos colaboradores do BANESTES estreitamento de relacionamento com os produtores rurais para auxiliá-los na oferta de crédito rural com mais assertividade. Cabe ainda, destacar a realização do “ReEncontro de Gigantes” de forma presencial, para cerca de 1.500 colaboradores e a criação de conteúdos e gravações de eventos para disponibilização no Ambiente Virtual de Aprendizagem (AVA) BANESTES, nossa plataforma de ensino à distância disponível para todos os colaboradores.

Em consonância com a estratégia de aprendizagem por meios digitais, o BANESTES segue utilizando o modelo de aprendizagem baseado em trilhas de conhecimento, sendo desenvolvidas e implementadas capacitações para todo o efetivo do SFB, destacando-se as trilhas de Responsabilidade Socioambiental, Prevenção à Corrupção e a de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – PLDFT, essa última, com o lançamento de conteúdo específico para membros dos conselhos, comitês e diretores das empresas (Alta Administração). Foram realizadas seis edições do *Onboarding* Institucional BANESTES, destinado aos novos colaboradores dos últimos concursos, com palestras e apresentações sobre cultura, avaliação por competências, processos de Gente e Gestão, Regime Disciplinar, ética, redes sociais, experiência do cliente, inovação e temas de *compliance*, finalizando com um dia de “imersão” em uma de nossas agências. Atualmente, o BANESTES possui 819 empregados certificados, totalizando 536 certificados na CPA-10, 355 na CPA-20, 37 na CEA, 11 na CFG, 11 na CGA e 11 na CGE.

Dentro do primeiro semestre do ano houve lançamento de novo Plano de Demissão Voluntária – PDV, tendo como principal incentivo o pagamento indenizado de dez rendas mensais aos colaboradores com 30 anos de serviços prestados à instituição e valores diretamente proporcionais para aqueles com tempo

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

inferior ou superior, além de indenização equivalente a seis meses de vales alimentação/refeição e de contrapartida patronal do plano de saúde. Aderiram ao plano 46 profissionais.

Ao final do semestre, o efetivo das empresas do SFB era de 2.137 colaboradores. Encerramos o semestre beneficiando 580 adolescentes e jovens em nossos Programas de Estágio e Menor Aprendiz, por meio dos agentes de integração CIEE – Centro de Integração, Super Estágios e Empresa-Escola e CESAM – Centro Salesiano do Adolescente Trabalhador, proporcionando aprendizagem e inserção ao mercado de trabalho.

A Instituição ampliou em 2022 sua atuação com carteiras de crédito específicas para o apoio às atividades produtivas, como linhas de crédito rural e microcrédito, instrumentos geradores de cidadania financeira. No apoio ao produtor rural capixaba, ampliou em 46,0% o volume de concessões na safra 2021-2022 comparada à safra 2020-2021, atendendo produtores da agricultura familiar e demais portes, promovendo desenvolvimento local com responsabilidade socioambiental. Continuamos apoiando as micro e pequenas empresas capixabas, disponibilizando somente nesse primeiro semestre quase de R\$ 33 milhões em microcrédito. Além disso, concedemos cerca de R\$ 7 milhões especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas “Microcrédito JUNTAS”, totalizando uma carteira ativa de R\$ 107 milhões em microcrédito. Após alcançar o recorde histórico em 2021, com o maior volume de saldo de carteira ativa, o BANESTES mantém sua relevância com as concessões de microcrédito em 2022, que já se mostram 13,7% maior que o concedido no primeiro semestre de 2021.

Na análise gerencial do risco socioambiental é realizada uma avaliação mensal dos clientes pessoa jurídica que se enquadram nos setores de atuação (atividades econômicas) de maior potencial para causar danos socioambientais, conforme definido na Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) do BANESTES. Nessa avaliação, é realizado um monitoramento da concentração de exposições e inadimplência dos setores de atuação dos clientes. Essa análise tem como objetivo mitigar eventuais perdas de natureza socioambiental nos empréstimos, financiamentos e investimentos; a partir da identificação de possíveis eventos de natureza socioambiental que possam ocorrer com o cliente. O SFB busca se adequar aos novos normativos de Responsabilidade Social, Ambiental e Climático. Conforme a Resolução nº 4.327/14 e demais normativos vigentes quanto ao tema, implantaremos um sistema que permite classificar o nível de risco socioambiental e climático dos clientes do BANESTES, permitindo que as operações de crédito passem a usar essa informação como mitigador de risco, tomada de decisão dos valores de crédito a conceder e preservação do meio ambiente, não concedendo crédito às empresas que não respeitem as leis vigentes, o meio ambiente e os normativos do BCB. Para construção desse sistema, foi contratado um *bureau* que fornecerá informações de risco socioambiental e climático, o que permitirá desenvolver modelos de análise e classificação de risco socioambiental e climático dos clientes. Além disso, contratamos uma consultoria especializada para desenvolver os modelos de análise de risco socioambiental e climático; visando a sistematização e transmissão do conhecimento da mensuração do risco socioambiental e climático. Por fim, conforme Instrução Normativa nº 222 e Resolução BCB nº 151, estamos providenciando um sistema de envio do novo CADOC 2030 (DRSAC), o qual solicita várias informações de risco socioambiental e climático das nossas operações de crédito.

No primeiro semestre de 2022, o BANESTES seguiu investindo em divulgação de informação para prevenção a golpes, com campanha de TV, Rádio e internet (incluindo redes sociais próprias). O Banco também focou no aplicativo BANESTES Segurado, da BANESTES Seguros, que tem novas funcionalidades para atender melhor ao segurado capixaba. Divulgou ainda, em rádio, a segunda fase do Feirão Acordo Fácil, que passou a ser itinerante, visitando as regiões do Espírito Santo em municípios chave, para estimular a negociação para quitação de débitos de clientes.

Os investimentos em publicidade institucional também abordaram o crédito imobiliário do BANESTES, que tem as melhores taxas no Espírito Santo, e o crédito consignado. O Banco também divulgou vídeo institucional com os principais números relacionados à sua atuação no mercado capixaba e na relação com os clientes. Nas redes sociais do BANESTES, seguiram os investimentos em *posts* patrocinados para falar de finanças, em forma de educação financeira, de crédito imobiliário, e de outros produtos e serviços disponíveis para os correntistas no Estado – como o Pix do BANESTES, que é gratuito inclusive para empresas. Com o lançamento do BANESCARD Visa, o Banco investiu também na divulgação do

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

novo produto em rádio e televisão, para informar aos capixabas que o BANESCARD tradicional será substituído pelo BANESCARD com a bandeira Visa, aceito ao redor do mundo e em compras *online*.

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

No contexto da inovação, o BANESTES definiu uma estratégia de inovação com a missão de “romper obstáculos para estar mais próximo de quem a gente acredita por meio do processo de inovação centrado nas pessoas”. Essa estratégia está fundamentada nos pilares da Gestão da Inovação, a fim de estruturar e organizar como a inovação é tratada no SFB, sendo coordenada pela Diretoria de Tecnologia e consultada por um Comitê de Inovação representativo de todas as diretorias; da Cultura da Inovação, que visa fomentar os valores da inovação internamente no SFB; do Ecossistema de Inovação, com o objetivo de criar e estreitar parcerias com outros *players* de inovação; e das Frentes de Inovação, com a finalidade de desenvolver soluções com inovação incremental e disruptiva. Para o fortalecimento e disseminação da estratégia foi realizado um evento significativo com a presença da alta gestão, bem como comunicação a todos os colaboradores.

Na cultura da inovação, o BANESTES lançou o Programa Desburocratiza a fim de implementar melhorias nos processos de trabalho que impactam positivamente o relacionamento e atendimento ao cliente. O BANESTES mantém sua parceria com a WIS, realizando uma trilha de aprendizagem para líderes e multiplicadores de inovação, explorando e cocriando ideias que objetivam melhorar a experiência dos clientes e fazer diferença na vida dos capixabas.

No ecossistema de Inovação, o BANESTES mantém a parceria com o Base 27 – Hub Corporativo de inovação do Espírito Santo, cujo objetivo é construir uma comunidade forte, capaz de criar um ambiente e conexão para o surgimento de soluções e práticas inovadoras, contribuindo assim para a evolução da Ecossistema de Inovação do Espírito Santo. Além disso, mantém parceria com a AMCHAM - Câmara Americana de Comércio para o Brasil, associação que tem forte agenda no campo da inovação e que contribui para ampliar a rede de conexões com empresas e *startups* de todo o Brasil em busca de inovação soluções. Em inovação aberta, o BANESTES mantém sua participação no Programa de Empreendedorismo Industrial do Findeslab - *Hub* de inovação da indústria capixaba, trabalhando em conjunto com duas *startups* em desafios levantados pelos próprios colaboradores do Banco.

Existem frentes de inovação focadas na inteligência de dados para extrair informações e apoiar a tomada de decisão baseada no relacionamento com o cliente para melhor conhecê-lo e fortalecer a relação com o Banco e na Transformação Digital para transformar os serviços físicos em digitais. Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação e também com o foco em gerar produtos e serviços que objetivam melhorar a experiência dos capixabas e fazer a diferença no crescimento das pessoas que vivem no Espírito Santo.

Além das iniciativas já citadas, o BANESTES deu continuidade às ações e soluções práticas que foram entregues em 2021 e estão relacionadas à expansão dos serviços digitais que melhoraram a experiência e facilitam o dia a dia dos clientes, permitindo a realização de negócios sem a necessidade da presença física, otimizando tempo, e, conseqüente, a redução das despesas operacionais. Nesse sentido, destaca-se o Sistema de Aprovações Digitais com 130 mil aprovações no primeiro semestre de 2022.

Ainda no âmbito da transformação digital, o Aplicativo BANESTES registrou recorde de mais de 3 milhões de transações financeiras no mês de maio e crescimento de 17,0% na quantidade de transações no primeiro semestre de 2022. Os canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo BANESTES) foram responsáveis por 22 milhões de transações financeiras no primeiro semestre de 2022. Analisando as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, o Aplicativo BANESTES é o

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

principal canal de transações para os clientes, alcançando aproximadamente 59 milhões de transações no primeiro semestre de 2022.

De janeiro a junho de 2022, foi investida em Tecnologia da Informação e Comunicação a quantia de R\$ 29 milhões, proporcionando melhorias nos serviços bancários, como a modernização de sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede de autoatendimento. Tais investimentos visam acelerar a transformação digital no BANESTES. Os trabalhos focaram na implementação do *Open Banking*, no embandeiramento do Cartão BANESCARD, na evolução do Pix e ampliação de prestação de serviços pelos canais digitais: *Internet Banking*, *BANESTES.Corp* (ferramenta voltada para cliente PJ), no Aplicativo BANESTES e Aplicativo Abre Conta BANESTES. Para atender ao dinamismo do mercado e manter o ritmo de entrega de soluções adequado, as equipes de sistemas foram reorganizadas em novas verticais, com redimensionamento e especialização das pessoas. Dessa forma, os projetos estão melhor distribuídos de acordo com a capacidade e especialização dos times de desenvolvimento, permitindo um melhor acompanhamento e gestão do fluxo de entregas.

No primeiro semestre de 2022, destinamos R\$ 58 milhões ao acionista controlador (Estado do Espírito Santo) sob a forma de juros sobre capital próprio, esse valor retorna à sociedade capixaba conforme as prioridades de investimentos definidas no orçamento estadual.

Com o *slogan* “digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”, o BANESTES manteve à disposição de seus clientes e usuários, sua extensa rede de atendimento física, estando presente em todos os 78 municípios do Estado do Espírito Santo com no mínimo uma agência instalada. Ao todo, são 826 pontos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 303 postos de atendimento eletrônico e 372 correspondentes BANESFÁCIL.

A bandeira própria do BANESTES, o BANESCARD, foi lançada em 2008. Nesse período de existência, aproximadamente 5 milhões de cartões foram emitidos. No primeiro semestre de 2022 foram mais de 11 milhões de operações, enquanto o valor transacionado em compras e saques com os cartões de débito e crédito atingiu R\$ 975 milhões.

Nesse semestre, ocorreu o lançamento oficial dos novos cartões BANESCARD Visa, frutos da parceria entre o BANESTES e a empresa Visa, que viabilizou o embandeiramento do cartão de bandeira própria BANESCARD. A formalização da parceria aconteceu no final de 2020 e, após o período de execução operacional do projeto, os cartões BANESCARD Visa entraram em circulação e com aceitação em mais de 100 milhões de estabelecimentos comerciais, tanto físicos quanto *on-line*, em todos os estados brasileiros e também no exterior. Já foi iniciado o processo de substituição dos cartões. O BANESCARD passa a ser uma família completa de cartões, com as categorias Classic, Gold, Platinum e Infinite. O projeto audacioso e muito aguardado pelos capixabas representa um grande salto em modernização, inovação e tecnologia, com foco na satisfação dos clientes.

Em paralelo à substituição do BANESCARD, os cartões de crédito e débito BANESTES Visa continuam crescendo em ritmo expressivo. No primeiro semestre de 2022, o número de transações em compras e saques de pessoas físicas e jurídicas expandiu 14,3% em relação ao mesmo período de 2021, resultando em aumento de 19,5% no faturamento e alcançando a cifra de R\$ 1,0 bilhão no semestre.

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

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

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

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

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

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

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

A Auditoria Interna, subordinada ao Conselho de Administração, é responsável por verificar o nível de aderência das metodologias e dos procedimentos de gerenciamento de riscos.

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

Atualmente, encontra-se em execução o Programa de Proteção de Dados que é um conjunto de medidas e boas práticas que estão sendo adotadas para conformidade do SFB à Lei Geral de Proteção de Dados nº 13.709/2018 (LGPD), das quais podemos destacar:

- Implementação de infraestrutura para adequação à LGPD;
- Implantação da plataforma para diagnóstico, governança e monitoramento contínuo da LGPD que realiza o *discovery*, mapeamento e classificação de dados, com o objetivo de elaborar o diagnóstico e análise de risco de privacidade;
- Projetos para adequação de contratos à LGPD com desenvolvimento de sistemas, que tem por finalidade adotar medidas técnicas e organizacionais aptas a proteger os dados pessoais contra uso não autorizado, com a celebração de contratos com cláusulas protetivas para mitigar a exposição e os potenciais prejuízos gerados pela responsabilidade atribuída por lei ao controlador;
- Contratação e implantação da plataforma de privacidade com integração aos sistemas do Banco, bases corporativas, e sistemas externos, um *software* de gestão e governança para gerenciar o cumprimento às obrigações legais perante a LGPD;
- Controle de privacidade que consiste em medidas, produtos ou serviços de tecnologia da informação e comunicação, que protegem a privacidade eliminando ou reduzindo dados pessoais, ou impedindo o tratamento desnecessário e/ou indesejado dos mesmos;
- Implementação de programa de governança em privacidade de acordo com as regras de boas práticas e de governança que estabeleçam as condições de organização, o regime de funcionamento e procedimentos, incluindo reclamações e petições de titulares, as normas de segurança, os padrões técnicos, as obrigações específicas para os diversos envolvidos no tratamento, as ações educativas, os mecanismos internos de supervisão e de mitigação de riscos e outros aspectos relacionados ao tratamento de dados pessoais; e
- Elaboração e execução de um plano para comunicar oportunamente todas as políticas, procedimentos e boas práticas relacionadas a privacidade.

Além disso, o BANESTES possui um canal oficial específico para assuntos relacionados à

Comentário do Desempenho**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES
CNPJ: 28.127.603/0001-78www.banestes.com.brLGPD: protecaodedados@banestes.com.br.**5. EMPRESAS CONTROLADAS**

A BANESTES Seguros está entre as 50 maiores seguradoras do Brasil, conforme destaque na edição 2021 do *ranking* anual Valor 1000, publicado pelo jornal Valor Econômico; e de acordo com o anuário Finanças Mais - edição 2021, publicado pelo jornal "O Estado de São Paulo", é a 15ª seguradora do Brasil entre as empresas de seguros no segmento vida e previdência. A Seguradora é 14 vezes vencedora do Recall de Marcas promovido pelo jornal "A Gazeta", um grande veículo de comunicação do estado, e líder no mercado capixaba de seguros, com destacada atuação nos segmentos de pessoas, automóvel e patrimonial. Seus produtos são comercializados na rede de agências do BANESTES e em parceria com mais de 350 corretoras de seguros do estado. A Seguradora tem como meta oferecer o melhor atendimento e um amplo portfólio de produtos, sempre atenta às necessidades de seus segurados, promovendo uma proteção ainda mais completa e eficiente. Buscando a melhoria contínua dos produtos e processos, a Seguradora investiu na inovação e na gestão de projetos sustentados por iniciativas de infraestrutura e governança em TI. Reconheceu talentos, investiu no desenvolvimento de sua liderança interna, incentivou mudanças em sua cultura organizacional, melhorou a comunicação entre as equipes e manteve seus colaboradores engajados no cumprimento das metas. Também atuou estrategicamente na gestão dos contratos com prestadores de serviços. Diante do cenário desafiador da pandemia de COVID-19, a Seguradora inovou na criação de produtos e cresceu em produtividade, aumentando seu prêmio ganho em 31,3%. Crescimento esse ocorrido em todas as carteiras, com destaque nas carteiras de auto e pessoas com incremento de 49,4% e 22,9% respectivamente, comparados com o mesmo período de 2021. A sinistralidade geral ficou em 51,9% contra 68,0% apurada no período anterior. A Seguradora seguiu com seu plano de contingência, dando continuidade às suas operações, atendendo a todos seus clientes externos e internos, mantendo suas provisões técnicas aderentes ao ambiente pós-pandemia. O Lucro Líquido apurado no primeiro semestre de 2022 foi de R\$ 11 milhões, obtendo um ROE de 19,2% apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 30/06/2022 e 30/06/2021. A participação da empresa no resultado do BANESTES foi de 6,0%.

A BANESTES Corretora é especializada na administração e corretagem de seguros dos diversos ramos e na intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, planos de previdência privada e consórcio. No primeiro semestre de 2022, os volumes de prêmios emitidos junto à BANESTES Seguros foram de R\$ 4 milhões para seguro de automóvel (+50 % contra 2021), R\$ 3 milhões para seguro residencial (+18,9% contra 2021) e R\$ 6 milhões para acidentes pessoais (+44,3% contra 2021). A carteira de seguros de vida alcançou R\$ 9 milhões, crescimento de 16,2% em relação ao semestre anterior. O volume de vendas de títulos de capitalização foi de R\$ 5 milhões (307,5% contra 2021) e previdência de R\$ 1 milhão para planos com pagamentos mensais e R\$ 79 milhões para aportes e portabilidades. A carteira de previdência fechou o período com valor superior a 393 milhões, um acréscimo de 30,8% na mesma comparação. Alcançamos a marca de R\$ 16 milhões em consórcio e R\$ 1 milhão com o seguro empresarial (+27,8% contra 2021).

A BANESTES DTVM possui atuação profissional quanto à gestão de ativos nos mercados de renda fixa e de renda variável, por meio de uma equipe especializada, modernos instrumentos de acompanhamento do mercado e um leque de produtos e serviços diferenciados conforme o perfil dos clientes. Visando o aprimoramento de governança da estrutura organizacional do BANESTES, bem como a adequação às melhores práticas verificadas no mercado, o Banco realizou a transferência da prestação dos serviços de administração fiduciária, controladoria e escrituração de cotas de fundos de investimento para a BANESTES DTVM. Esse movimento teve o propósito de adicionar sinergia entre as áreas de Administração Fiduciária e Gestão de Fundos, mantidas as devidas segregações, de modo a contribuir para a ampliação de portfólio, performance e mitigação de riscos. Essa transferência de atividades teve impacto positivo em seu resultado. Mesmo diante de um cenário econômico desafiador, reportamos um crescimento de 20,0% do patrimônio líquido dos nossos fundos abertos via captação de recursos. No final do período o volume total de recursos sob gestão atingiu o montante de R\$ 8,7 bilhões. O Lucro Líquido apurado, excluindo o resultado de participação em controladas, foi de R\$ 5 milhões, um crescimento de 52,3% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 2,9%. Considerando o consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o Lucro Líquido foi de R\$ 15 milhões no período.

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

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

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

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

AGRADECIMENTOS

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

INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS DE 30 DE JUNHO DE 2022

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

O BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo apresenta às Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais relativas ao segundo trimestre de 2022.

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

BALANÇO PATRIMONIAL

Em milhares de reais

ATIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		21.727.184	16.911.542	21.865.093	17.045.739
Disponibilidades	3.b e 4	249.589	254.662	249.845	255.031
Instrumentos Financeiros		21.619.305	16.770.999	21.718.363	16.878.932
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	16.350.979	12.073.217	16.350.979	12.073.217
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e 6	1.958.001	1.583.207	2.010.673	1.657.047
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	781.197	829.945	781.197	829.945
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	50.705	6.296	50.705	6.296
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	2.072.742	1.889.610	2.072.742	1.889.610
Outros Ativos Financeiros	3.i, 10.a e 11.a	405.681	388.724	452.067	422.817
Operações de Arrendamento Mercantil	3.h e 8.a	94	218	94	218
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	(237.376)	(249.048)	(237.376)	(249.048)
Outros Ativos	11.b	82.756	126.130	97.793	135.349
Outros Valores e Bens	12	12.816	8.581	36.374	25.257
NÃO CIRCULANTE		15.369.568	17.035.860	15.336.297	16.961.558
Realizável a Longo Prazo		15.016.545	16.670.177	15.122.888	16.757.613
Instrumentos Financeiros		14.464.932	16.174.194	14.558.583	16.249.837
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	140.460	192.146	140.460	192.146
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e 6	9.618.867	11.783.920	9.712.518	11.859.563
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	105.101	101.400	105.101	101.400
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	4.600.153	4.096.466	4.600.153	4.096.466
Outros Ativos Financeiros	3.i, 10.a e 11.a	351	262	351	262
Operações de Arrendamento Mercantil	3.h e 8.a	-	2	-	2
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	(33.768)	(21.299)	(33.768)	(21.299)
Créditos Tributários	22.b	279.240	245.435	281.184	246.743
Outros Ativos	11.b	234.387	194.802	245.135	205.287
Outros Valores e Bens	12	71.754	77.043	71.754	77.043
Investimentos		144.827	167.674	451	451
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	3.o e 13	144.637	167.484	-	-
Outros Investimentos		190	190	451	451
Imobilizado	3.p e 15	205.982	190.466	210.170	194.858
Intangível	3.q e 16	258.458	238.597	263.720	243.989
Depreciações e Amortizações e Redução ao Valor Recuperável	3.p, 3.q, 3.r, 15 e 16	(256.244)	(231.054)	(260.932)	(235.353)
TOTAL DO ATIVO		37.096.752	33.947.402	37.201.390	34.007.297

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

PASSIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		23.865.123	22.210.828	23.997.526	22.310.971
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		23.337.426	21.712.767	23.305.193	21.690.871
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	10.011.588	9.049.132	10.007.902	9.045.955
Captações no Mercado Aberto	3.s e 17.a	12.421.830	11.954.856	12.393.283	11.936.137
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	337.584	224.373	337.584	224.373
Relações Interfinanceiras		392.322	308.094	392.322	308.094
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	27.173	13.318	27.173	13.318
Outros Passivos Financeiros	23.a	146.929	162.994	146.929	162.994
Provisões	24	8.824	8.745	8.824	8.745
Outros Passivos	23.b	518.873	489.316	683.509	611.355
NÃO CIRCULANTE		11.290.241	9.846.908	11.262.476	9.806.660
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		11.068.947	9.644.757	11.031.812	9.594.419
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	11.061.789	9.638.819	11.024.654	9.588.481
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	-	60	-	60
Relações Interfinanceiras		350	259	350	259
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	4.898	5.619	4.898	5.619
Outros Passivos Financeiros	23.a	1.910	-	1.910	-
Provisões	24	181.310	163.530	182.706	164.817
Obrigações Fiscais Diferidas		24.239	16.400	26.036	18.142
Outros Passivos	23.b	15.745	22.221	21.922	29.282
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.d e 25	1.941.388	1.889.666	1.941.388	1.889.666
Capital		1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Reservas de Reavaliação		3.502	3.543	3.502	3.543
Reservas de Lucros		350.300	288.121	350.300	288.121
Outros Resultados Abrangentes		(12.414)	(1.998)	(12.414)	(1.998)
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(12.414)	(1.998)	(12.414)	(1.998)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		37.096.752	33.947.402	37.201.390	34.007.297

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

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO				BANESTES CONSOLIDADO			
		TRIMESTRES		ACUMULADO NO PERÍODO		TRIMESTRES		ACUMULADO NO PERÍODO	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.219.158	440.339	2.187.788	791.074	1.224.652	442.741	2.197.939	795.541
Operações de Crédito	3.t e 8.f	303.919	205.806	567.644	396.743	303.919	205.806	567.644	396.743
Resultado do Arrendamento Mercantil	3.h	5	31	13	77	5	31	13	77
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.c, 6.f	901.722	228.741	1.594.858	383.714	907.216	231.143	1.605.009	388.181
Resultado de Operações de Câmbio	10.c	131	-	52	-	131	-	52	-
Resultado das Aplic. Compulsórias	3.f e 7.c	13.381	5.761	25.221	10.540	13.381	5.761	25.221	10.540
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(912.539)	(221.177)	(1.602.133)	(363.308)	(910.282)	(220.700)	(1.598.146)	(362.542)
Operações de Captação no Mercado	3.t e 17.c	(912.216)	(220.297)	(1.601.584)	(361.321)	(909.959)	(219.820)	(1.597.597)	(360.555)
Operações de Emprést. e Repasses	3.t e 8.b	(323)	(662)	(549)	(1.521)	(323)	(662)	(549)	(1.521)
Resultado de Operações de Câmbio	10.c	-	(218)	-	(466)	-	(218)	-	(466)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		306.619	219.162	585.655	427.766	314.370	222.041	599.793	432.999
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	8.g	(40.729)	(27.577)	(83.948)	(45.209)	(40.729)	(27.577)	(83.948)	(45.209)
Operações de Crédito		(40.735)	(28.154)	(84.058)	(45.748)	(40.735)	(28.154)	(84.058)	(45.748)
Operações de Arrend. Mercantil		1	3	1	6	1	3	1	6
Outros Créditos		5	574	109	533	5	574	109	533
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		265.890	191.585	501.707	382.557	273.641	194.464	515.845	387.790
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(122.249)	(105.435)	(230.251)	(201.478)	(121.351)	(107.514)	(228.037)	(202.085)
Receitas de Prestação de Serviços	29.c	32.414	29.746	64.912	58.436	42.423	35.267	82.671	69.218
Rendas de Tarifas Bancárias	29.c	50.385	50.862	97.748	101.822	50.377	50.856	97.733	101.807
Prêmios Retidos		-	-	-	-	79.521	41.498	145.882	85.938
Variação das Provisões Técnicas		-	-	-	-	(19.464)	2.656	(31.366)	1.291
Sinistros Retidos		-	-	-	-	(29.465)	(34.590)	(59.454)	(59.292)
Despesas de Comerc. de Seguros		-	-	-	-	(4.096)	(2.574)	(7.147)	(5.239)
Resultado Líquido de Resseguro	29.j	-	-	-	-	1.014	825	1.831	1.504
Despesas de Pessoal	29.e	(98.471)	(83.201)	(189.081)	(163.238)	(105.089)	(88.754)	(201.897)	(174.351)
Outras Despesas Administrativas	29.f	(82.396)	(73.457)	(156.306)	(140.059)	(86.613)	(76.388)	(163.624)	(145.853)
Despesas Tributárias	29.g	(22.387)	(17.902)	(43.467)	(34.878)	(25.862)	(19.856)	(50.228)	(39.125)
Resultado de Partic. em Controladas	13	14.433	1.439	26.471	7.724	-	-	-	-
Outras Receitas Operacionais	29.d	14.402	12.258	29.063	14.200	14.911	13.424	32.298	16.193
Provisão para Contingência	29.h	(12.365)	(10.438)	(25.552)	(17.987)	(12.524)	(10.536)	(25.759)	(18.194)
Outras Despesas Operacionais	29.h	(18.264)	(14.742)	(34.039)	(27.498)	(26.484)	(19.342)	(48.977)	(35.982)
RESULTADO OPERACIONAL		143.641	86.150	271.456	181.079	152.290	86.950	287.808	185.705
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	29.i	(951)	(527)	(1.574)	452	(952)	(718)	(1.581)	244
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		142.690	85.623	269.882	181.531	151.338	86.232	286.227	185.949
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.x e 22.a.1	(31.231)	(26.730)	(70.500)	(56.075)	(39.212)	(27.035)	(85.584)	(59.897)
Provisão para I. R.-Vlrs.Correntes		(21.717)	(14.211)	(52.624)	(29.399)	(26.913)	(14.840)	(62.473)	(32.317)
Provisão para I. R. -Vlrs.Diferidos		(382)	(125)	(700)	341	(402)	(130)	(736)	333
Provisão para C. S.-Vlrs.Correntes		(17.915)	(12.095)	(43.370)	(24.253)	(20.725)	(12.267)	(48.596)	(25.669)
Provisão para C. S.-Vlrs.Diferidos		(303)	(61)	(548)	(101)	(315)	(64)	(570)	(106)
Ativo Fiscal Diferido - I.R.		4.073	(132)	13.882	(1.479)	4.109	135	13.913	(1.199)
Ativo Fiscal Diferido - C. S.		5.013	(106)	12.860	(1.184)	5.034	131	12.878	(939)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(10.617)	(5.548)	(17.267)	(11.263)	(11.284)	(5.852)	(18.528)	(11.859)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		100.842	53.345	182.115	114.193	100.842	53.345	182.115	114.193
Juros sobre o Capital Próprio	25.d	43.138	18.000	62.638	36.000				
Nº de Ações		315.912.860	315.912.860	315.912.860	315.912.860				
Lucro Líquido por lote de mil Ações (R\$ 1,00)		319,21	168,86	576,47	361,47				

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

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

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

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO			
	TRIMESTRES		ACUMULADO NO PERÍODO	
	2022	2021	2022	2021
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	100.842	53.345	182.115	114.193
Outros Resultados Abrangentes				
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	(16.934)	9.741	(10.416)	17.058
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquido dos				
Impostos	(16.934)	9.741	(10.416)	17.058
- Próprios	(16.315)	9.771	(9.533)	17.519
- De Controladas	(619)	(30)	(883)	(461)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos	(16.934)	9.741	(10.416)	17.058
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	83.908	63.086	171.699	131.251

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

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Controladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Controladas		
Saldos em 31/12/2020	1.295.000	3.750	-	53.144	373.002	24.288	(35.216)	(68)	-	1.713.900
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							17.519	(461)		17.058
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(171)							171	
Impostos e Contrib. Sobre Res. Reavaliação – Redução Alíquota de CSLL									(41)	(41)
Transferência para Reservas de Lucros					129				(129)	
Aprovação/Homologação – RCA 30/04/2021:										
- Juros sobre o Capital Próprio - Adicionais 2º Semestre/2020						(24.288)				(24.288)
Lucro Líquido do Semestre									114.193	114.193
Destinações:										
- Reservas Constituídas				5.710	72.484				(78.194)	
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 113,96 por lote de mil ações)									(36.000)	(36.000)
Saldos em 30/06/2021	1.295.000	3.579	-	58.854	445.615	-	(17.697)	(529)	-	1.784.822
Mutações do Semestre	-	(171)	-	5.710	72.613	(24.288)	17.519	(461)	-	70.922

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado	(474.767)	(3.198)	(442.969)	4.592
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	252.615	170.268	267.699	174.090
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	(727.382)	(173.466)	(710.668)	(169.498)
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação	-	(16.923)	(492)	(16.840)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda	(471.009)	(117.178)	(476.482)	(118.811)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento	(364.876)	(106.669)	(369.474)	(109.482)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	83.948	45.209	83.948	45.209
Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financeiros Mantidos p/Venda	7	(10)	7	(10)
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	25.217	22.979	25.824	23.427
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	25.535	7.739	25.728	7.898
Ajuste de Provisão - Outras	315	(390)	315	(390)
Resultado de Participação em Controladas	(26.471)	(7.724)	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(48)	(420)	(48)	(420)
(Ganho) Perda na Alienação de Imobilizado de Uso	-	(824)	6	(824)
Baixa no Intangível		745	-	745
Variação de Ativos e Obrigações	1.567.679	3.314.338	1.562.139	3.304.597
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(607.912)	2.309.159	(607.912)	2.309.159
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	7.478	48.668	11.851	58.667
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	43.102	(21.445)	43.102	(21.445)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	41.854	32.235	41.854	32.235
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(769.951)	(740.346)	(769.951)	(740.346)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(3.486)	29.104	(4.381)	28.992
(Aumento) Redução em Outros Ativos	2.790	(50.297)	(28.761)	(51.350)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	(6.185)	(516)	(13.068)	3
Aumento (Redução) em Depósitos	2.385.427	861.375	2.398.120	856.740
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	466.974	881.296	457.145	879.849
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	113.151	(20.653)	113.151	(20.653)
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	13.135	(33.346)	13.135	(33.346)
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	36.167	(8.127)
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	(13.436)	74.017	(13.436)	74.017
Aumento (Redução) em Provisões	(7.677)	(11.097)	(7.760)	(11.523)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(33)	(65)	(37)	(69)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	(1.558)	9.901	3.989	9.780
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(95.994)	(53.652)	(111.069)	(57.986)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.092.912	3.311.140	1.119.170	3.309.189
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos				
Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda	(10.129.482)	(2.594.773)	(10.167.882)	(2.623.873)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda	12.610.004	272.096	12.670.177	310.552
Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento	(179.044)	(289.016)	(194.072)	(289.016)
Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento	307.215	209.468	308.938	210.622
Dividendos Recebidos de Controladas	34.949	7.976	-	-
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/Venda	7.280	8.816	7.280	8.816
Alienação de Imobilizado de Uso	2	1.001	2	1.001
Aquisição de Imobilizado de Uso	(15.545)	(4.113)	(15.565)	(4.282)
Baixas no Intangível	-	17	237	17
Aplicações no Intangível	(19.861)	(19.213)	(19.968)	(19.705)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	2.615.518	(2.407.741)	2.589.147	(2.405.868)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(95.339)	(61.287)	(95.339)	(61.287)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(95.339)	(61.287)	(95.339)	(61.287)
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	3.613.091	842.112	3.612.978	842.034
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	5.560.306	2.082.112	5.560.675	2.082.199
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	9.173.397	2.924.224	9.173.653	2.924.233

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

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

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

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2022	2021	2022	2021
RECEITAS	2.293.989	920.775	2.444.658	1.030.222
Intermediação Financeira	2.187.788	791.074	2.197.939	795.541
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	162.660	160.258	180.404	171.025
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(83.948)	(45.209)	(83.948)	(45.209)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	119.546	92.428
Outras	27.489	14.652	30.717	16.437
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.602.133)	(363.308)	(1.598.146)	(362.542)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(176.054)	(148.991)	(267.288)	(230.634)
Materiais, Energia e Outros	(118.485)	(94.397)	(136.067)	(104.935)
Serviços de Terceiros	(57.569)	(54.594)	(61.421)	(57.473)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	(69.800)	(68.226)
VALOR ADICIONADO BRUTO	515.802	408.476	579.224	437.046
DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT	(25.217)	(22.979)	(25.824)	(23.427)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	490.585	385.497	553.400	413.619
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	26.471	7.724	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	26.471	7.724	-	-
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	517.056	393.221	553.400	413.619
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	517.056	393.221	553.400	413.619
PESSOAL	177.960	149.517	190.409	159.824
Remuneração Direta	136.398	112.320	146.496	120.515
Benefícios	32.894	29.682	34.715	31.334
F.G.T.S	8.668	7.515	9.198	7.975
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	142.355	115.937	165.828	125.408
Federais	133.681	107.460	155.959	116.077
Estaduais	38	72	40	77
Municipais	8.636	8.405	9.829	9.254
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	14.626	13.574	15.048	14.194
Aluguéis	14.626	13.574	15.048	14.194
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	182.115	114.193	182.115	114.193
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	62.638	36.000	62.638	36.000
Lucros Retidos do Semestre	119.477	78.193	119.477	78.193

Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

ÍNDICE

Página

1.	CONTEXTO OPERACIONAL	2
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	2
3.	RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	3
4.	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	8
5.	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	8
6.	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	9
7.	DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	13
8.	CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS	14
9.	CRÉDITO IMOBILIÁRIO	16
10.	CARTEIRA DE CÂMBIO	17
11.	OUTROS ATIVOS	17
12.	OUTROS VALORES E BENS	19
13.	PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS	19
14.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	21
15.	IMOBILIZADO DE USO	22
16.	INTANGÍVEL	23
17.	DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	24
18.	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	26
19.	ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	27
20.	PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	27
21.	COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	27
22.	IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	28
23.	OUTROS PASSIVOS	30
24.	PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	31
25.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	33
26.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	35
27.	LIMITES OPERACIONAIS	36
28.	GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	37
29.	OUTRAS INFORMAÇÕES	38
30.	AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	43

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Referentes ao Primeiro Semestre de 2022
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

diferentes das estimativas e premissas adotadas.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nível III: Registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 30/06/2022 o Sistema Financeiro BANESTES não possuía instrumentos financeiros classificados nesse nível.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

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

h. Arrendamento Mercantil - As operações são contabilizadas de acordo com as Normas Básicas 1.7 do COSIF - Plano Contábil das Instituições Financeiras Nacional. Essas operações de arrendamento mercantil foram apresentadas nas Demonstrações Financeiras de 30/06/2022 e 31/12/2021 nos títulos contábeis de arrendamento a receber, pelo valor presente, e de receitas de operações de arrendamento mercantil.

i. Cartões de Crédito - As compras efetuadas pelos clientes nos cartões de crédito são registradas até o vencimento das faturas, inclusive compras à vista e parcelado lojista, no título contábil 1.8.8.79.00-3 - Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento em contrapartida com o título contábil 4.9.9.01.00-5 - Obrigações por Transações de Pagamento, descontadas das comissões pagas pelos estabelecimentos comerciais, contabilizadas no título contábil 7.1.7.05.00-4 - Rendimentos por Serviços de Pagamento.

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

j. Provisão para Perdas de Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito - Foi constituída sobre créditos concedidos com base no nível de risco de cada cliente e operação, considerando suas garantias, conjuntura econômica e histórico creditício, em conformidade com as Resoluções do Conselho Monetário Nacional n.º 2.682/1999 e n.º 2.697/2000, e na Carta Circular n.º 2.899/2000, do Banco Central do Brasil. A Instituição utiliza da permissibilidade admitida pelo parágrafo 1º do art. 4º da Resolução n.º 2.682/1999, aplicando às operações de crédito com prazo a decorrer superior a 36 meses a contagem em dobro dos prazos referidos no inciso I do artigo retromencionado, para fins da classificação nos respectivos níveis de risco.

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

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

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

A Seguradora iniciou na data base de agosto de 2020 a operação junto ao Instituto de Resseguros do Brasil, para os seguros do grupo de pessoas. As modalidades são proporcional de cota parte de 5% e não proporcional de excesso de danos, com prioridade de R\$ 150. As operações de resseguros são contabilizadas com base no contrato firmado com a resseguradora. As despesas e receitas oriundas desse contrato são reconhecidas simultaneamente aos prêmios de seguros correspondentes. O diferimento dos prêmios de resseguros cedidos é realizado de forma consistente com o respectivo prêmio de seguro. O prêmio mínimo de depósito é diferido de acordo com a natureza do contrato.

Os ativos e passivos financeiros decorrentes desses contratos são baixados com base (I) nas prestações de contas emitidas pelo IRB - Brasil Resseguros S.A. por meio dos movimentos operacionais periódicos sujeitos à análise da Seguradora e (II) nas prestações de contas preparadas pela Companhia e que estão sujeitas à análise pela resseguradora. Os juros cobrados

Notas Explicativas

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

sobre o parcelamento de prêmios de seguros são diferidos para apropriação no resultado no mesmo prazo do parcelamento dos correspondentes prêmios de seguros.

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

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

A Seguradora avalia a adequação de suas Provisões Técnicas, utilizando estimativas correntes de fluxos de caixa futuros de seus contratos de seguro vigentes na data-base de suas Demonstrações Financeiras através do TAP. Este teste é elaborado considerando os valores contábeis segregados pelos passivos dos sinistros já ocorridos e a ocorrer. Nesta segregação, a segmentação obedece a valores já registrados na contabilidade, bem como valores a registrar, com base em faturas de contratos reconhecidos pela contabilidade através de suas emissões e com vigência após a data-base do cálculo. Os valores de prêmios contabilizados para riscos a viger, bem como dos prêmios projetados para os riscos não registrados são deduzidos das despesas de comercialização diferidas, dos ativos intangíveis e dos tributos inerentes ao valor retido. Considerando as similaridades dos riscos expostos, a Seguradora optou por segmentar seus contratos nas seguintes classificações: 1) Danos; 2) Pessoas; 3) Carteiras em Run Off e 4) VGBL.

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

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

O resultado do teste de adequação dos passivos, realizado para as datas-base de 30/06/2022 e 31/12/2021, não apresentou insuficiência na constituição das provisões técnicas da Seguradora, não sendo necessário a constituição da Provisão Complementar de Cobertura - PCC.

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

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

p. Imobilizado de Uso - O Imobilizado é registrado ao custo de aquisição ou construção, menos depreciação acumulada e da provisão para perdas por *impairment*, quando aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear, observando-se o prazo de vida útil dos bens.

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

q. Intangível - O Intangível corresponde aos ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pelo Banco, destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Está composto basicamente por *softwares* e é amortizado pelo método linear, ao longo da sua vida útil ou de acordo com os prazos contratuais.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

Em relação ao ativo imobilizado, o valor recuperável da unidade geradora de caixa, composta pelo saldo contábil dos ativos registrados nas contas de sistema de processamento de dados e sistemas de comunicação, é obtido por meio do valor justo líquido da despesa de alienação e comparado ao seu valor contábil. No decorrer do primeiro semestre de 2022, não foram encontrados indícios de perda do valor recuperável destes bens. Os demais itens do ativo imobilizado, ainda que sujeitos ao teste de *impairment*, são inventariados anualmente e caso não sejam localizados, a perda é registrada em outras despesas operacionais.

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

No primeiro semestre de 2022, com base em fontes internas e externas de informação, não foram encontrados indícios de descontinuidade/obsolescência total ou parcial dos *softwares* registrados no patrimônio da Instituição e não houve a retomada dos projetos de construção de ativos intangíveis desenvolvidos internamente. Deste modo o saldo de R\$ 1.172 referente à constituição de perdas por *impairment* nos períodos passados permanece inalterado.

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

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

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

u. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias - São reconhecidos, mensurados e divulgados de acordo com as determinações estabelecidas na Resolução n.º 3.823/2009, do Conselho Monetário Nacional, Carta Circular n.º 3.429/2010, e Carta Circular n.º 3.782/2016, do Banco Central do Brasil.

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

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

- **Passivos Contingentes e Provisões** - Decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

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

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

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

v. Benefícios a Empregados - Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade do BANESTES relacionados a complemento de aposentadoria são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos na Deliberação CVM n.º 695/2012 (Nota 26).

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

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

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

Os custos de serviços passados são imediatamente reconhecidos no resultado.

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

x. Resultados Recorrentes / Não Recorrentes - A Resolução BCB nº 2/2020, em seu artigo 34º, estabelece que devem ser evidenciados em notas explicativas os resultados recorrentes e não recorrentes de forma segregada. De acordo com a norma, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Instituição; e, II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

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

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	249.589	254.662	249.845	255.031
Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)	8.923.808	5.305.644	8.923.808	5.305.644
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	8.923.808	5.305.644	8.923.808	5.305.644
Letras Financeiras do Tesouro	3.703.817	1.540.797	3.703.817	1.540.797
Letras do Tesouro Nacional	3.060.607	2.789.110	3.060.607	2.789.110
Notas do Tesouro Nacional	2.159.384	975.737	2.159.384	975.737
Total	9.173.397	5.560.306	9.173.653	5.560.675

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

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a. Contas Patrimoniais - Composição

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021
Aplicações no Mercado Aberto	15.732.704	10.995.031
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	8.923.808	5.305.644
Letras Financeiras do Tesouro	3.703.817	1.540.797
Letras do Tesouro Nacional	3.060.607	2.789.110
Notas do Tesouro Nacional	2.159.384	975.737
Re vendas a Liquidar - Posição Financiada	6.808.896	5.689.387
Letras Financeiras do Tesouro	6.808.896	5.689.387
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	758.735	1.270.332
Aplicações em Dep. Interf. - Ligadas com Garantia	21.797	20.523
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	212.725	591.216
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	416.929	529.534
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	107.284	129.059
Total	16.491.439	12.265.363

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

b. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo e Consolidado				Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/06/2022				31/12/2021			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Aplicações no Mercado Aberto	15.732.704	15.838.921	15.838.921	-	10.995.031	11.054.095	11.054.095	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	8.923.808	9.029.016	9.029.016	-	5.305.644	5.361.650	5.361.650	-
Re vendas a Liquidar - Posição Financiada	6.808.896	6.809.905	6.809.905	-	5.689.387	5.692.445	5.692.445	-
Aplicações em Dep. Interfinanc.	758.735	753.380	-	753.380	1.270.332	1.263.401	-	1.263.401
Total	16.491.439	16.592.301	15.838.921	753.380	12.265.363	12.317.496	11.054.095	1.263.401

c. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	658.214	124.717
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	60.250	11.517
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	768	-
Total	719.232	136.234

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a. Classificação por Tipo de Papel

Tipo de Papel	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Carteira Própria	5.850.938	6.956.973	5.997.261	7.106.456
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	942.323	2.190.622	983.939	2.248.027
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	77.972	-	77.972
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.126.891	924.422	1.215.311	996.560
Títulos Públicos Federais - CVS - Comp. Var. Salariais	145.929	161.020	145.929	161.020
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	72.261	72.493	72.261	72.493
Debêntures	2.087.178	1.789.042	2.091.185	1.794.003
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	848.461	1.008.666	848.461	1.008.666
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	627.892	732.733	627.892	732.733
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	-	-	12.280	14.979
Outros	3	3	3	3
Vinculados a Compromissos de Recompra	5.629.641	6.292.673	5.629.641	6.292.673
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.629.641	6.292.673	5.629.641	6.292.673
Vinculados a Prestação de Garantias	96.289	117.481	96.289	117.481
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.918	26.925	3.918	26.925
Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - LFT	92.371	90.556	92.371	90.556
Total	11.576.868	13.367.127	11.723.191	13.516.610

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

b. Classificação por Categoria, Tipo de Papel e Vencimento

Categoria/Papel	Banestes Múltiplo								
	30/06/2022								
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor de Mercado	Custo de Aquisição Atualizado
Titulos Disponíveis Para Venda	-	149.620	605.739	2.749.539	890.177	323.133	4.718.208	4.718.208	4.751.459
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	2.125.321	-	-	2.125.321	2.125.321	2.129.803
Debêntures	-	114.633	143.265	488.219	883.360	183.865	1.813.342	1.813.342	1.814.019
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	34.987	256.294	36.882	6.817	-	334.980	334.980	343.633
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	206.180	99.117	-	45.044	350.341	350.341	369.780
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	-	94.224	94.224	94.224	94.224
Titulos Mantidos Até o Vencimento	-	728.782	473.860	3.509.635	1.706.327	440.056	6.858.660	6.756.802	6.858.660
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	564.684	-	2.760.194	1.218.054	-	4.542.932	4.536.090	4.542.932
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	123.312	-	-	-	-	123.312	122.020	123.312
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	187.074	-	201.737	264.427	653.238	579.579	653.238
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	803	8.495	62.963	72.261	83.849	72.261
Debêntures	-	-	-	108.340	114.511	50.985	273.836	274.030	273.836
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.702	28.817	-	107.410	-	145.929	111.867	145.929
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	-	236.187	277.294	-	-	513.481	515.628	513.481
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	31.084	21.782	363.004	56.120	61.678	533.668	533.736	533.668
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 30/06/2022	-	878.402	1.079.599	6.259.174	2.596.504	763.189	11.576.868	11.475.010	11.610.119
Total em 31/12/2021	-	388.457	1.194.750	4.414.651	4.020.910	3.348.359	13.367.127	13.264.761	13.382.927

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Categoria/Papel	Banestes Consolidado								
	30/06/2022								
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor de Mercado	Custo de Aquisição Atualizado
Títulos Para Negociação (*)	-	2.074	-	-	-	-	2.074	2.074	2.034
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	1.118	-	-	-	-	1.118	1.118	1.029
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	956	-	-	-	-	956	956	1.005
Títulos Disponíveis Para Venda	12.280	161.340	609.746	2.761.366	907.128	344.227	4.796.087	4.796.087	4.833.043
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	11.720	-	2.137.148	16.951	-	2.165.819	2.165.819	2.170.378
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	12.280	-	-	-	-	-	12.280	12.280	12.280
Debêntures	-	114.633	147.272	488.219	883.360	183.865	1.817.349	1.817.349	1.818.027
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	34.987	256.294	36.882	6.817	-	334.980	334.980	343.633
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	206.180	99.117	-	45.044	350.341	350.341	369.780
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	-	94.224	94.224	94.224	94.224
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	21.094	21.094	21.094	24.721
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	751.373	473.860	3.509.635	1.706.327	483.835	6.925.030	6.823.172	6.925.030
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	564.684	-	2.760.194	1.218.054	-	4.542.932	4.536.090	4.542.932
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	145.903	-	-	-	43.779	189.682	188.390	189.682
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	187.074	-	201.737	264.427	653.238	579.579	653.238
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	803	8.495	62.963	72.261	83.849	72.261
Debêntures	-	-	-	108.340	114.511	50.985	273.836	274.030	273.836
Tít. Públ. Fed. - CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.702	28.817	-	107.410	-	145.929	111.867	145.929
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	-	236.187	277.294	-	-	513.481	515.628	513.481
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	31.084	21.782	363.004	56.120	61.678	533.668	533.736	533.668
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 30/06/2022	12.280	914.787	1.083.606	6.271.001	2.613.455	828.062	11.723.191	11.621.333	11.760.107
Total em 31/12/2021	14.979	401.124	1.240.944	4.414.651	4.048.138	3.396.774	13.516.610	13.414.244	13.534.095

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo				Banestes Múltiplo			
	30/06/2022				31/12/2021			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Títulos Disponível para Venda	4.718.208	4.718.208	4.142.642	575.566	6.745.171	6.745.171	6.150.276	594.895
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.858.660	6.756.802	6.005.512	751.290	6.621.956	6.519.590	5.910.783	608.807
Total	11.576.868	11.475.010	10.148.154	1.326.856	13.367.127	13.264.761	12.061.059	1.203.702

	Banestes Consolidado				Banestes Consolidado			
	30/06/2022				31/12/2021			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Títulos para Negociação	2.074	2.074	2.074	-	5.367	5.367	5.367	-
Títulos Disponível para Venda	4.796.087	4.796.087	4.220.521	575.566	6.840.821	6.840.821	6.245.926	594.895
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.925.030	6.823.172	6.071.882	751.290	6.670.422	6.568.056	5.959.249	608.807
Total	11.723.191	11.621.333	10.294.477	1.326.856	13.516.610	13.414.244	12.210.542	1.203.702

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

Ajuste a Valor de Mercado	Ganho	Perda	Impostos	Saldo	Saldo
Títulos Disponíveis para Venda	Não Realizado			30/06/2022	30/06/2021
Próprios	20.145	(38.676)	8.339	(10.192)	(17.697)
De Controladas	232	(2.454)	-	(2.222)	(529)
Total	20.377	(41.130)	8.339	(12.414)	(18.226)

(*) No primeiro semestre de 2022 foi transferido para Resultado por Alienação o montante de R\$ 46.919 (R\$ 1.037 no primeiro semestre de 2021).

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

No primeiro semestre de 2022 e no exercício findo em 31/12/2021 não ocorreram reclassificações nas categorias de Títulos e Valores Mobiliários.

f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de Títulos de Renda Fixa	791.815	225.265	801.367	229.997
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	36.891	16.611	37.639	16.823
Lucros com Títulos de Renda Fixa	46.920	1.037	46.920	1.037
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	-	-	(2)	(6)
Reversão de Desvalorização de Títulos Livres	-	4.254	-	4.254
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	-	(6)	(19)
Ajuste a Valor de Mercado - Títulos para Negociação	-	313	(141)	(139)
Total	875.626	247.480	885.777	251.947

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos no Banco Central do Brasil		781.197	829.945
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	162.872	207.832
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	595.402	593.545
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	22.923	28.568

b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/06/2022	31/12/2021
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	41.630	180
Sistema Financeiro da Habitação		106.826	102.601
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	1.725	1.201
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	116.815	113.114
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	7.350	4.915
Total		155.806	107.696

c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	21.519	7.633
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	3.702	2.907
Total	25.221	10.540

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

a. Classificação das Operações

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021
Adiantamentos a Depositantes	2.327	1.529
Empréstimos	5.170.615	4.730.387
Direitos Creditórios Descontados	40.798	38.767
Financiamentos a Exportação	43.671	32.823
Financiamentos	126.896	117.260
Financiamentos Rurais	234.276	170.933
Financiamentos Imobiliários	1.028.469	863.405
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	25.843	30.972
Total de Operações de Créditos (1)	6.672.895	5.986.076
Arrendamento Mercantil	94	220
Total de Arrendamento Mercantil (2)	94	220
Operações com Cartão de Crédito	384.268	381.248
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos	12.403	12.165
Total de Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos (3)	396.671	393.413
Total da Carteira de Op. de Créditos, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos (1+2+3)	7.069.660	6.379.709
(Provisão para Perdas de Op. de Créditos, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos c/ Característica de Concessão de Créditos) (4)	(271.144)	(270.347)
Total da Carteira de Crédito Líquido de PDD (1+2+3+4)	6.798.516	6.109.362

b. Vencimento e Direccionamento dos Créditos

Créditos	Banestes Múltiplo e Consolidado									
	30/06/2022					31/12/2021				
	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer				Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			
	a partir de 15 dias	até 3 meses	de 3 meses até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	a partir de 15 dias	até 3 meses	de 3 meses até 1 ano	Acima de 1 ano	Total
Setor Privado	69.109	941.158	1.449.555	4.609.838	7.069.660	69.485	843.680	1.361.107	4.105.437	6.379.709
Comércio	5.729	151.367	318.744	657.176	1.133.016	6.545	123.026	267.802	537.101	934.474
Habitação	814	11.897	37.799	977.959	1.028.469	581	10.763	32.178	819.883	863.405
Indústria	3.324	100.904	200.795	358.650	663.673	4.633	82.790	192.408	381.974	661.805
Int. Financeiros	-	982	4.261	15.528	20.771	-	1.639	3.966	15.065	20.670
Outros	5.533	92.019	178.254	367.984	643.790	10.261	90.458	179.195	391.566	671.480
Serviços	53.378	548.670	624.987	2.118.630	3.345.665	46.870	528.658	609.282	1.872.132	3.056.942
Pessoas Físicas	331	35.319	84.715	113.911	234.276	595	6.346	76.276	87.716	170.933
Rural										
Total	69.109	941.158	1.449.555	4.609.838	7.069.660	69.485	843.680	1.361.107	4.105.437	6.379.709

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

c. Créditos por Nível de Risco

Nível de Risco	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	30/06/2022						31/12/2021					
	Saldo da Carteira				Provisão		Saldo da Carteira				Provisão	
	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo
	Curso Normal	Curso Anormal					Curso Normal	Curso Anormal				
AA	2.925.409	-	2.925.409	41,4	-	-	2.731.257	-	2.731.257	42,8	-	-
A	1.904.201	-	1.904.201	26,9	0,5	9.521	1.696.972	-	1.696.972	26,6	0,5	8.485
B	1.272.144	50.599	1.322.743	18,7	1,0	13.227	991.886	34.123	1.026.009	16,1	1,0	10.260
C	496.373	46.466	542.839	7,7	3,0	16.285	509.840	34.445	544.285	8,5	3,0	16.328
Subtotal	6.598.127	97.065	6.695.192	94,7	-	39.033	5.929.955	68.568	5.998.523	94,0	-	35.073
D	54.692	33.493	88.185	1,2	10,0	8.818	59.176	24.492	83.668	1,3	10,0	8.367
E	25.151	21.758	46.909	0,7	30,0	14.073	22.613	17.656	40.269	0,6	30,0	12.080
F	9.954	18.292	28.246	0,4	50,0	14.123	29.825	13.768	43.593	0,7	50,0	21.797
G	33.438	19.999	53.437	0,8	70,0	37.406	24.174	44.581	68.755	1,1	70,0	48.129
H	70.232	87.459	157.691	2,2	100,0	157.691	47.156	97.745	144.901	2,3	100,0	144.901
Subtotal	193.467	181.001	374.468	5,3	-	232.111	182.944	198.242	381.186	6,0	-	235.274
Total	6.791.594	278.066	7.069.660	100,0		271.144	6.112.899	266.810	6.379.709	100,0		270.347
%	96,1	3,9	100,0			3,8	95,8	4,2	100,0			4,2

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	422.484	6,0	360.770	5,7
50 Seguintes Maiores Devedores	642.250	9,1	579.933	9,1
100 Seguintes Maiores Devedores	425.984	6,0	396.152	6,2
Demais Devedores	5.578.942	78,9	5.042.854	79,0
Total da Carteira	7.069.660	100,0	6.379.709	100,0

e. Montante de Operações Renegociadas

No primeiro semestre de 2022 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 43.824 (R\$ 38.359 no primeiro semestre de 2021).

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	455	364
Rendas de Empréstimos	469.170	332.249
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	4.551	3.603
Rendas de Financiamentos	9.291	6.050
Rendas de Financiamentos a Exportação	2.279	243
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	70	174
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	3.223	3.111
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	2.522	1.406
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	101	70
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	38.823	21.467
Rendas de Financiamentos Habitacionais	3	3
Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento	1.523	1.828
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	35.633	26.175
Total	567.644	396.743

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021
Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(270.347)	(262.770)
Constituição/Complemento	(116.323)	(82.489)
Reversão	32.375	37.280
Efeito Líquido no Resultado	(83.948)	(45.209)
Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)	83.151	58.611
Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(271.144)	(249.368)
- Provisão para Perdas de Operação de Créditos	(268.798)	(242.992)
- Provisão para Perdas de Arrendamento Mercantil	-	(3)
- Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos	(2.346)	(6.373)

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 1.028.469 (R\$ 863.405 em 31/12/2021) são efetuados de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) e Sistema de Financiamento Imobiliário (SFI). As operações são garantidas por hipoteca em 1º grau ou por alienação fiduciária dos imóveis financiados e contam com seguros que cobrem riscos de morte e invalidez permanente do devedor e danos físicos do imóvel financiado. As apropriações das receitas são efetuadas de acordo com a periodicidade de capitalização prevista contratualmente.

Esse montante encontra-se segregado da seguinte forma:

a. Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R\$ 873.663 (R\$ 738.501 em 31/12/2021);

b. As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 154.806 (R\$ 124.904 em 31/12/2021).

As liquidações antecipadas e os saldos remanescentes ao término do prazo contratual na Carteira de Crédito Imobiliário, cobertas pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), estão apresentados sob o título de Créditos

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

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

www.banestes.com.br

Vinculados - SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, na rubrica Relações Interfinanceiras, e montam R\$ 116.815 (R\$ 113.114 em 31/12/2021). Em 30/06/2022 encontra-se provisionado o valor de R\$ 11.714 (R\$ 11.714 em 31/12/2021), com objetivo de cobrir perdas decorrentes de contratos que poderiam ser inabilitados pelo administrador do FCVS.

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

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

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de Operações de Câmbio	-	343
Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas	54	(610)
Despesas de Operações de Câmbio	(2)	(148)
Despesas de Obrigações com Banqueiros no Exterior	-	(51)
Total	52	(466)

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

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	405.681	388.724	452.067	422.817
Valores a Receber Relativos a Transação de Pagamento	383.917	380.986	383.917	380.986
Rendas a Receber	21.764	7.738	4.591	4.155
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	51.398	27.773
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	11.095	9.212
Ativo de Resseguro Diferido	-	-	1.066	691
Não Circulante	351	262	351	262
Valores a Receber Relativos a Transação de Pagamento	351	262	351	262

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	82.756	126.130	97.793	135.349
Transferências Internas de Recursos	-	859	-	859
Adiantamentos e Antecipações Salariais	8.788	3.079	9.564	4.523
Devedores por Compra de Valores e Bens	3.069	3.458	3.069	3.458
Devedores por Depósitos em Garantia:	8.619	8.619	8.619	8.619
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	7.581	7.581	7.581	7.581
* Outros Depósitos Judiciais	1.038	1.038	1.038	1.038
Impostos e Contribuições a Compensar:	1.992	1.760	2.714	1.910
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	929	-	929	-
* Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício	108	-	108	-
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	955	1.760	1.677	1.910
Pagamentos a Ressarcir	350	440	13.883	8.063
Participações pagas Antecipadamente	120	13.709	120	13.709
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	2.552	4.476	2.552	4.476
Devedores Diversos - País	32.628	69.036	32.629	69.036
Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito	(1.612)	(2.878)	(1.612)	(2.878)
Outros	26.250	23.572	26.255	23.574
Não Circulante	234.387	194.802	245.135	205.287
Devedores por Compra de Valores e Bens	9.334	8.707	9.334	8.707
Devedores por Depósitos em Garantia:	177.954	163.724	187.021	172.528
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	97.026	94.338	104.685	101.838
INSS - Diversas NFLD	57.738	56.163	64.964	63.245
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91	36.547	35.378	36.547	35.378
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	2.741	2.797	3.174	3.215
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	36.235	34.006	36.355	34.123
* Outros Depósitos Judiciais	44.693	35.380	45.981	36.567
Impostos e Contribuições a Compensar:	14	14	1.695	1.695
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	1.681	1.681
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	14	14	14	14
Pagamentos a Ressarcir	321	321	321	321
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	8.914	8.651	8.914	8.651
Devedores Diversos - País	43.306	17.847	43.306	17.847
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(5.456)	(4.462)	(5.456)	(4.462)

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

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

12. OUTROS VALORES E BENS

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	12.816	8.581	36.374	25.257
Outros Valores e Bens	5.409	2.758	10.389	7.432
Material em Estoque	1.215	939	1.269	955
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	4.194	1.819	9.120	6.477
Veículos	209	178	5.165	4.866
Imoveis Habitacionais	655	193	655	193
Outros Imóveis	3.362	1.473	3.362	1.473
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(32)	(25)	(62)	(55)
Despesas Antecipadas	7.407	5.823	7.717	6.050
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	18.268	11.775
Não Circulante	71.754	77.043	71.754	77.043
Outros Valores e Bens	66.958	73.484	66.958	73.484
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	66.958	73.484	66.958	73.484
Imoveis Habitacionais	9.061	9.824	9.061	9.824
Outros Imóveis	58.755	64.637	58.755	64.637
Outros	57	57	57	57
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(915)	(1.034)	(915)	(1.034)
Despesas Antecipadas	4.796	3.559	4.796	3.559

13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo	
	30/06/2022	30/06/2021
Saldo no início do período	167.484	154.830
Resultado de Participações em Controladas	26.471	7.724
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	(883)	(461)
Dividendos	(48.435)	(7.019)
Saldo no fim do período	144.637	155.074

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Principais dados relativos às sociedades e fundo controlados:

	BANESTES Seguros S.A.	BANESTES Distrib. de Títulos e Val. Mobiliários S.A.	BANESTES Adm. Cor. de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda.	Fundo BANESTES VGBL	Total
Capital Realizado Atualizado					
30 de junho de 2022	86.326	38.000	17.000	2.594	143.920
31 de dezembro de 2021	86.326	38.000	17.000	-	141.326
Patrimônio Líquido Ajustado					
30 de junho de 2022	95.514	49.123	27.974	2.667	175.278
31 de dezembro de 2021	109.217	58.267	40.420	6.831	214.735
Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)					
30 de junho de 2022	14.791.405	1.000	17.000	1.242	14.810.647
31 de dezembro de 2021	14.791.405	1.000	17.000	3.248	14.812.653
Percentual de Participação					
30 de junho de 2022	100,00	100,00	99,99	100,00	-
31 de dezembro de 2021	100,00	100,00	99,99	100,00	-
Lucro Líquido acumulado em					
30 de junho de 2022	11.121	15.350	9.995	73	36.539
30 de junho de 2021	(645)	8.369	4.855	(126)	12.453
Saldo das Operações em Controladas					
Ativos (Passivos)					
30 de junho de 2022	6.503	(19.961)	(37.182)	(600)	(51.240)
31 de dezembro de 2021	965	(16.936)	(50.258)	(1.467)	(67.696)
Receitas (Despesas)					
30 de junho de 2022	1.623	(534)	(1.977)	(19)	(907)
30 de junho de 2021	1.447	222	24	16	1.709
Resultado da Equivalência Patrimonial					
30 de junho de 2022	11.121	15.350	-	-	26.471
30 de junho de 2021	(645)	8.369	-	-	7.724
Valor Contábil dos Investimentos					
30 de junho de 2022	95.514	49.123	-	-	144.637
31 de dezembro de 2021	109.217	58.267	-	-	167.484

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

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

As Demonstrações Financeiras das sociedades controladas são auditadas periodicamente pelos mesmos auditores independentes do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no primeiro semestre de 2022 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 57.856 (R\$ 33.252 no primeiro semestre de 2021).

Transação	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2021
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	(16.238)	(73.266)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(33.841)	(77.384)	-	-
BANESTES Seguros S.A	7.395	1.914	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	10.208	2.204	-	-
Depósitos à Vista (2):	(86.811)	(15.222)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(83.125)	(12.045)	-	-
BANESTES Seguros S.A	(1.174)	(1.205)	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(2.319)	(1.957)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(193)	(15)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	(6.471.075)	(5.561.101)	(358.741)	(58.184)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.433.940)	(5.510.763)	(355.897)	(57.657)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(37.135)	(50.338)	(2.844)	(527)
Obrigações por Operações Compromissadas (2):	(28.547)	(18.719)	(1.143)	(239)
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(27.947)	(17.252)	(1.114)	(188)
Fundo BANESTES VGBL	(600)	(1.467)	(29)	(51)
Demais Transações (3):	525	420	2.685	2.089
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(395)	(386)
BANESTES Seguros S.A	282	256	1.623	1.447
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	97	69	580	410
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	146	95	867	551
Fundo BANESTES VGBL	-	-	10	67
Total	(6.602.146)	(5.667.888)	(357.199)	(56.334)

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

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

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

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

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

b. Remuneração do Pessoal - Chave da Administração:

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

Os honorários do Conselho de Administração e da Diretoria do BANESTES Múltiplo totalizam no primeiro semestre de 2022 o valor de R\$ 1.992 (R\$ 1.707 no primeiro semestre de 2021) e do BANESTES Consolidado R\$ 3.246 (R\$ 2.449 no primeiro semestre de 2021).

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

c. Participação Acionária:

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

	Ações Ordinárias				Ações Preferenciais			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Espírito Santo	213.626.129	92,48	213.626.129	92,45	78.167.400	92,06	78.167.400	92,13
Conselho de Administração e Diretoria	100	-	100	-	-	-	-	-
Total	213.626.229	92,48	213.626.229	92,45	78.167.400	92,06	78.167.400	92,13

15. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo						
	30/06/2022						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2021	11.770	31.333	24.311	98.436	17.101	7.515	190.466
Aquisições	-	1.986	12.462	752	53	292	15.545
Alienações / Baixas	-	-	(28)	-	(1)	-	(29)
Transferências	(1.024)	1.021	(1.284)	1.072	212	3	-
Saldo Final	10.746	34.340	35.461	100.260	17.365	7.810	205.982
Depreciação							
Saldo em 31/12/2021	(5.427)	(20.383)	(16.079)	(84.146)	(8.642)	(4.533)	(139.210)
Depreciação do Período	(81)	(1.598)	(608)	(3.281)	(851)	(523)	(6.942)
Baixas / Alienações	-	-	27	-	-	-	27
Transferências	221	(221)	-	-	-	-	-
Saldo Final	(5.287)	(22.202)	(16.660)	(87.427)	(9.493)	(5.056)	(146.125)
Saldo Líquido Final	5.459	12.138	18.801	12.833	7.872	2.754	59.857
Saldo Líquido em 31/12/2021	6.343	10.950	8.232	14.290	8.459	2.982	51.256

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado						
	30/06/2022						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2021	12.855	32.804	25.019	99.373	17.292	7.515	194.858
Aquisições	-	1.995	12.464	761	53	292	15.565
Alienações / Baixas	-	(56)	(54)	(142)	(1)	-	(253)
Transferências	(1.024)	1.021	(1.284)	1.072	212	3	-
Saldo Final	11.831	35.764	36.145	101.064	17.556	7.810	210.170
Depreciação							
Saldo em 31/12/2021	(6.051)	(20.690)	(16.492)	(84.857)	(8.798)	(4.533)	(141.421)
Depreciação do Período	(99)	(1.679)	(637)	(3.311)	(857)	(523)	(7.106)
Baixas / Alienações	-	50	53	142	-	-	245
Transferências	221	(221)	-	-	-	-	-
Saldo Final	(5.929)	(22.540)	(17.076)	(88.026)	(9.655)	(5.056)	(148.282)
Saldo Líquido Final	5.902	13.224	19.069	13.038	7.901	2.754	61.888
Saldo Líquido em 31/12/2021	6.804	12.114	8.527	14.516	8.494	2.982	53.437

16. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	30/06/2022				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2021	123.866	9.157	77.818	27.756	238.597
Aquisições	448	477	2.112	16.824	19.861
Transferências	1.776	-	-	(1.776)	-
Saldo Final	126.090	9.634	79.930	42.804	258.458
Amortização					
Saldo em 31/12/2021	(48.661)	(5.584)	(36.427)	-	(90.672)
Amortização do Período	(9.537)	(379)	(8.359)	-	(18.275)
Saldo Final	(58.198)	(5.963)	(44.786)	-	(108.947)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2021	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Constituição	-	-	-	-	-
Saldo Final	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Saldo Líquido Final	67.888	3.671	35.144	41.636	148.339
Saldo Líquido em 31/12/2021	75.201	3.573	41.391	26.588	146.753

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado				
	30/06/2022				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2021	128.062	9.157	79.005	27.765	243.989
Aquisições	515	477	2.152	16.824	19.968
Alienações / Baixas	-	-	(237)	-	(237)
Transferências	1.776	-	-	(1.776)	-
Saldo Final	130.353	9.634	80.920	42.813	263.720
Amortização					
Saldo em 31/12/2021	(50.709)	(5.584)	(36.458)	(9)	(92.760)
Amortização do Período	(9.880)	(379)	(8.459)	-	(18.718)
Transferências	(12)	-	12	-	-
Saldo Final	(60.601)	(5.963)	(44.905)	(9)	(111.478)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2021	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixa	-	-	-	-	-
Saldo Final	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Saldo Líquido Final	69.748	3.671	36.015	41.636	151.070
Saldo Líquido em 31/12/2021	77.349	3.573	42.547	26.588	150.057

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

a. Captações no Mercado

	Banestes Múltiplo							
	30/06/2022							
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2021
Depósitos	9.685.556	205.807	120.225	1.040.607	5.352.910	4.668.272	21.073.377	18.687.951
À Vista	1.572.105	-	-	-	-	-	1.572.105	1.520.967
Poupança	4.241.193	-	-	-	-	-	4.241.193	4.278.750
Interfinanceiros	-	159.814	-	-	-	-	159.814	338.327
Judiciais (*)	3.864.728	-	-	-	-	-	3.864.728	2.664.028
A Prazo (**)	-	45.993	120.225	1.040.607	5.352.910	4.668.272	11.228.007	9.878.255
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.530	-	-	-	-	-	7.530	7.624
Captações no Mercado Aberto	-	12.421.830	-	-	-	-	12.421.830	11.954.856
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	184.335	153.249	-	-	-	337.584	224.433
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	84.502	92.942	-	-	-	177.444	99.680
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	99.833	60.307	-	-	-	160.140	124.753
Repasse do País	-	2.430	24.743	4.632	122	144	32.071	18.937
Total	9.685.556	12.814.402	298.217	1.045.239	5.353.032	4.668.416	33.864.862	30.886.177

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado							
	30/06/2022							
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2021
Depósitos	9.681.870	205.807	120.225	1.039.524	5.316.858	4.668.272	21.032.556	18.634.436
À Vista	1.568.419	-	-	-	-	-	1.568.419	1.517.790
Poupança	4.241.193	-	-	-	-	-	4.241.193	4.278.750
Interfinanceiros	-	159.814	-	-	-	-	159.814	338.327
Judiciais (*)	3.864.728	-	-	-	-	-	3.864.728	2.664.028
A Prazo (**)	-	45.993	120.225	1.039.524	5.316.858	4.668.272	11.190.872	9.827.917
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.530	-	-	-	-	-	7.530	7.624
Captações no Mercado Aberto	-	12.393.283	-	-	-	-	12.393.283	11.936.137
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	184.335	153.249	-	-	-	337.584	224.433
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	84.502	92.942	-	-	-	177.444	99.680
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	99.833	60.307	-	-	-	160.140	124.753
Repasses do País	-	2.430	24.743	4.632	122	144	32.071	18.937
Total	9.681.870	12.785.855	298.217	1.044.156	5.316.980	4.668.416	33.795.494	30.813.943

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

(**) Consideram os vencimentos estabelecidos nas Captações.

b. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo			Banestes Múltiplo		
	30/06/2022			31/12/2021		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
		Nível 1	Nível 2		Nível 1	Nível 2
Depósitos Interfinanceiros	159.814	-	159.806	338.327	-	338.304
Depósitos a Prazo	11.228.007	-	11.229.825	9.878.255	-	9.879.642
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	337.584	-	337.584	224.433	-	224.433
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	177.444	-	177.444	99.680	-	99.680
Recursos de Letras de Crédito Agroneg.	160.140	-	160.140	124.753	-	124.753

	Banestes Consolidado			Banestes Consolidado		
	30/06/2022			31/12/2021		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
		Nível 1	Nível 2		Nível 1	Nível 2
Depósitos Interfinanceiros	159.814	-	159.806	338.327	-	338.304
Depósitos a Prazo	11.190.872	-	11.192.676	9.827.917	-	9.829.292
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	337.584	-	337.584	224.433	-	224.433
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	177.444	-	177.444	99.680	-	99.680
Recursos de Letras de Crédito Agroneg.	160.140	-	160.140	124.753	-	124.753

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Despesas de Depósitos de Poupança	(147.110)	(46.696)	(147.110)	(46.696)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(7.281)	(221)	(7.281)	(221)
Despesas de Depósitos a Prazo	(534.111)	(98.752)	(531.267)	(98.225)
Despesas de Depósitos Judiciais	(142.969)	(36.220)	(142.969)	(36.220)
Despesas de Depósitos Especiais	(264)	(161)	(264)	(161)
Despesas de Operações Compromissadas	(747.380)	(168.930)	(746.237)	(168.691)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(5.815)	(725)	(5.815)	(725)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(6.324)	(1.116)	(6.324)	(1.116)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(10.330)	(8.500)	(10.330)	(8.500)
Total	(1.601.584)	(361.321)	(1.597.597)	(360.555)

18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

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

a. Obrigações por Repasses

Instituição	Linha	Banestes Múltiplo e Consolidado	
		30/06/2022	31/12/2021
		Recursos Captados	
Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A.	Nossocrédito	3	1
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Automático/ FINAME	7.620	12.099
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Microcrédito	-	433
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	BNDES	42	1.316
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	24.406	5.088
Total		32.071	18.937

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021
Despesas de Repasses - BNDES	(27)	(521)
Despesas de Repasses - FINAME	(312)	(675)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(210)	(325)
Total	(549)	(1.521)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

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

	Banestes Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021
Provisões Técnicas	122.895	86.728
Direitos Creditórios	(42.372)	(23.752)
Provisões ref. Ramo VGBL em Fase de Diferimento	(2.687)	(6.861)
Ativos de Resseguro - Redutores	(839)	(507)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	76.997	55.608
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	7.815	6.214
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	95.388	93.142
Total (C)	95.388	93.142
Excedente de Garantia (C-A-B)	10.576	31.320

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

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Automóvel	42.802	28.645	73,12	65,77	15,95	23,83
Pessoas (1)	68.288	55.666	41,11	72,53	13,97	17,13
Patrimonial (2)	3.359	2.953	2,45	2,63	26,28	29,89
Total	114.449	87.264	51,95	67,95	15,07	19,76

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

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

21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

	Banestes Consolidado			
	30/06/2022			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	66.049	5.317	3.484	74.850
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	1.643	98	39	1.780
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	24.638	9.791	51	34.480
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	1.089	6.896	3	7.988
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	939	168	3	1.110
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBaC)	-	2.687	-	2.687
Total das Provisões em 30/06/2022	94.358	24.957	3.580	122.895
Total das Provisões em 31/12/2021	56.427	27.138	3.163	86.728
Composição dos Ativos de Resseguro	-	227	-	227
Ativos de Resseguro de PPNG - Riscos Emitidos	-	223	-	223
Ativos de Resseguro de PPNG - RVNE	-	4	-	4
Ativos de Resseguro - Redutores	-	839	-	839
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	494	-	494
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	345	-	345
Ativos de Resseguro Redutores em 30/06/2022	-	1.066	-	1.066
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2021	-	691	-	691
Custos de Aquisição Diferidos em 30/06/2022	14.214	2.637	1.417	18.268
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2021	8.464	2.123	1.188	11.775

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO

a. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	30/06/2022		30/06/2021		30/06/2022		30/06/2021	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	269.882	269.882	181.531	181.531	286.227	286.227	185.949	185.949
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Aliq. Vigentes (Nota 3.w)	(67.470)	(53.977)	(45.382)	(36.306)	(71.557)	(57.245)	(46.487)	(37.189)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social								
Juros sobre o Capital Próprio	15.659	12.528	9.000	7.200	15.660	12.528	9.000	7.200
Resultado de Equivalência Patrimonial	6.618	5.294	1.930	1.545	9.116	6.793	3.143	2.273
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	4.835	3.876	2.130	2.077	(3.575)	416	(976)	770
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	(13.882)	(11.106)	1.479	1.184	(13.872)	(11.103)	1.558	1.229
Total dos Valores Devidos	(54.240)	(43.385)	(30.843)	(24.300)	(64.228)	(48.611)	(33.762)	(25.717)
Realização da Reserva de Reavaliação	18	15	59	47	18	15	60	48
Incentivos Fiscais	1.598	-	1.385	-	1.737	-	1.385	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	(52.624)	(43.370)	(29.399)	(24.253)	(62.473)	(48.596)	(32.317)	(25.669)
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	(686)	(548)	(127)	(101)	(722)	(570)	(135)	(106)
Ativo Fiscal Diferido	13.882	12.860	(1.479)	(1.184)	13.913	12.878	(1.199)	(939)
Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos	(14)	-	468	-	(14)	-	468	-
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	(39.442)	(31.058)	(30.537)	(25.538)	(49.296)	(36.288)	(33.183)	(26.714)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

b. Tributos Diferidos

b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado	
	Saldo em 31/12/2021	Constituição (Realização)	Saldo em 30/06/2022	Saldo em 30/06/2021	Saldo em 30/06/2022	Saldo em 30/06/2021
Refletidos no Resultado						
Diferenças Temporárias						
Provisão para Devedores Duvidosos	147.314	18.267	165.581	143.402	165.580	143.402
Ações Trabalhistas	25.049	4.446	29.495	28.044	29.517	28.065
Ações Cíveis	28.983	1.285	30.268	29.374	30.543	29.572
Contingências Fiscais	23.945	2.169	26.114	26.715	26.261	26.857
Outras Contingências	12.244	575	12.819	13.100	12.839	13.118
Total de Adições Temporárias	237.535	26.742	264.277	240.635	264.740	241.014
Prejuízo Fiscal	-	-	-	-	-	352
Base Negativa	-	-	-	-	-	288
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	237.535	26.742	264.277	240.635	264.740	241.654
Refletidos no Patrimônio Líquido						
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	7.900	7.063	14.963	14.479	16.444	14.832
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	7.900	7.063	14.963	14.479	16.444	14.832
Total Geral dos Créditos Tributários	245.435	33.805	279.240	255.114	281.184	256.486
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	245.435	33.805	279.240	255.114	281.184	256.486

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

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado	
	Saldo em 31/12/2021	Constituição (Realização)	Saldo em 30/06/2022	Saldo em 30/06/2021	Saldo em 30/06/2022	Saldo em 30/06/2021
Refletidos no Resultado						
Superveniência de Depreciação de Leasing	110	14	124	727	124	727
Diferenças Temporárias	15.609	1.234	16.843	16.776	18.599	18.445
Refletidos no Patrimônio Líquido						
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	-	6.624	6.624	-	6.624	-
Reserva de Reavaliação de Imóveis	640	8	648	676	689	724
Total Geral dos Débitos Tributários	16.359	7.880	24.239	18.179	26.036	19.896

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

Em 30/06/2022:

	Banestes Múltiplo				
	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	
2022	43.858	36.840	-	-	80.698
2023	52.944	42.355	-	-	95.299
2024	40.304	32.244	-	-	72.548
2025	4.324	3.460	-	-	7.784
2026	1.344	1.075	-	-	2.419
2027 a 2031	11.384	9.108	-	-	20.492
Total	154.158	125.082	-	-	279.240
Valor Presente (*)	136.916	111.208	-	-	248.124
Valor Presente em 30/06/2021	136.385	109.108	-	-	245.493

	Banestes Consolidado				
	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	
2022	43.858	36.840	-	-	80.698
2023	52.944	42.355	-	-	95.299
2024	41.519	32.973	-	-	74.492
2025	4.324	3.460	-	-	7.784
2026	1.344	1.075	-	-	2.419
2027 a 2031	11.384	9.108	-	-	20.492
Total	155.373	125.811	-	-	281.184
Valor Presente (*)	137.981	111.847	-	-	249.828
Valor Presente em 30/06/2021	136.822	109.415	347	284	246.868

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

23. OUTROS PASSIVOS

a. Outros Passivos Financeiros

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	146.929	162.994
Obrigações por Transações de Pagamento	51.485	59.300
Credores por Recursos a Liberar	95.374	103.568
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	70	126
Não Circulante	1.910	-
Credores por Recursos a Liberar	1.910	-

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

O saldo destas Garantias Financeiras Prestadas montam R\$ 9.310 (R\$ 9.956 em 31/12/2021). As contra-garantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

b. Outros Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	518.873	489.316	683.509	611.355
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	92.818	37.223	92.818	37.223
Sociais e Estatutárias	18.226	47.656	19.586	51.199
Fiscais e Previdenciárias	32.840	22.737	42.534	29.199
Recursos em Trânsito de Terceiros	7.481	15.056	7.481	15.056
Transferências Internas de Recursos	18	-	18	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	14.515	13.548	14.672	13.573
Obrigações por Convênios Oficiais	24.902	18.611	24.902	18.611
Salários e Vencimentos - Res. n.º 3.402 - CMN	147.205	163.686	147.205	163.686
Provisão para Pagamentos a Efetuar	78.175	61.371	96.473	73.674
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	9.336	8.648	9.336	8.648
Credores Diversos - País	93.357	99.923	93.870	100.434
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	9.249	10.517
Provisões Técnicas	-	-	122.895	86.728
Outros	-	857	2.470	2.807
Não Circulante	15.745	22.221	21.922	29.282
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	14.554	17.028	14.919	18.051
Credores Diversos - País	-	5.193	5.812	11.231
Outros	1.191	-	1.191	-

24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS

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

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

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	30/06/2021									
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2020	59.322	63.569	66.388	144	189.423	59.341	64.415	66.963	144	190.863
Constituições/Atualizações	14.000	3.374	613	309	18.296	14.032	3.532	630	309	18.503
Pagamentos/Reversões	(11.003)	(1.666)	(8.901)	(85)	(21.655)	(11.003)	(2.140)	(8.901)	(85)	(22.129)
Saldo Atual	62.319	65.277	58.100	368	186.064	62.370	65.807	58.692	368	187.237

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

Processos Trabalhistas - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Em 30/06/2022, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 64.852 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 64.909 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 38.659 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 38.726 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 5.157 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 5.210 (BANESTES Consolidado).

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

As questões discutidas nas ações, normalmente não constituem eventos capazes de causar impacto representativo no resultado econômico e financeiro da Instituição. Destas ações, 24,69% tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos são limitados em 40 salários mínimos. O restante, 75,31%, envolvem ações que tramitam perante a Justiça Comum.

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

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

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

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

Natureza - Fiscal	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	20.268	57.738	19.866	56.163	20.635	64.964	20.226	63.245
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	30.368	36.547	25.149	35.378	30.368	36.547	25.149	35.378
Honorários - Diversas Ações	6.467	-	6.324	-	6.723	-	6.577	-
Outros	618	2.741	606	2.797	618	3.174	606	3.215
Total	57.721	97.026	51.945	94.338	58.344	104.685	52.558	101.838

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

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

Passivos Contingentes Classificados como Perdas Possíveis

O Sistema Financeiro BANESTES mantém sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos, judiciais, cíveis e fiscais nos quais figura como "autor" ou "réu" e, amparado na opinião dos assessores jurídicos e/ou da Superintendência Jurídica, classifica as ações de acordo com sua probabilidade de perda. Nesse contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível, que não são reconhecidos contabilmente, estão demonstrados a seguir:

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, Resolução n.º 696 (demissão incentivada), supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 45.113 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 54.078 (BANESTES Consolidado).

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 377.592 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 430.944 (BANESTES Consolidado), sendo que as mais relevantes representam R\$ 60.433 (BANESTES Múltiplo e BANESTES Consolidado). As ações com pedidos baseados nos Planos Econômicos Collor, Bresser e Verão representam 7,07% e as que se baseiam em indenização por danos morais e materiais equivalem a 20,85% do total.

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 75.002 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 81.715 (BANESTES Consolidado), referentes a questionamentos judiciais de cunho tributário.

25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

b. Aumento de Capital por Integralização de Reservas - Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 12/11/2021 foi homologada a elevação do capital social da Instituição no montante de R\$ 305.000.000,00 (trezentos e cinco milhões de reais), sem emissão de novas ações, mediante incorporação parcial das Reservas de Lucros.

c. Reserva de Reavaliação de Imóveis de Uso Próprio - Em 31/10/2005 foram reavaliados os imóveis registrados no Ativo Permanente, no desdobramento de subgrupo "Imóveis de Uso", Terrenos e Edificações. A realização dessa Reserva de Reavaliação no primeiro semestre de 2022, por depreciação, foi de R\$ 74 (R\$ 74 no primeiro semestre de 2021) e IRPJ e CSLL R\$ 33 (R\$ 32 no primeiro semestre de 2021). No primeiro semestre de 2021 foi realizado também R\$ 161 referente ao valor residual de um terreno e o respectivo imóvel, bem como valores dos impostos IRPJ e CSLL no valor de R\$ 32.

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

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

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

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

e. Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

Base de Cálculo:	30/06/2022	30/06/2021
Lucro Líquido do semestre	182.115	114.193
Reserva Legal	(9.106)	(5.710)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	41	171
Base de Cálculo	173.050	108.654
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do semestre	62.638	36.000

e.2 Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no primeiro semestre de 2022 no montante de R\$ 62.638 (R\$ 36.000 no primeiro semestre de 2021), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 445 (R\$ 257 no primeiro semestre de 2021), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 62.193 (R\$ 35.743 no primeiro semestre de 2021), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º da Lei n.º 9.249/1995, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, ad referendum da AGO 2023.

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

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

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2021	18.000	(128)	17.872	0,056977737
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2021	18.000	(129)	17.871	0,056977737
Total Juros sobre o Capital Próprio do Período	36.000	(257)	35.743	0,113955474

e.3 Política de Dividendos do BANESTES S.A

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

No dia 13 de janeiro de 2022, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, o pagamento intermediário de Dividendos, referentes ao semestre encerrado em 31 de dezembro de 2021, no valor bruto de R\$ 57.339 sendo R\$ 0,1815031769 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

Conforme previsto no item 5.1 da Política de Dividendos do BANESTES, em reunião extraordinária realizada em 24 de janeiro de 2022, o Conselho de Administração aprovou o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2022. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no *site* de Relações com Investidores do BANESTES (www.banestes.com.br/ri) e nos *sites* da Comissão de Valores Mobiliários (www.cvm.gov.br) e da B3 (<http://www.b3.com.br/>).

No dia 27 de junho de 2022, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, o pagamento intermediário de Juros sobre o Capital Próprio (JCP), referentes ao primeiro semestre de 2022, no valor bruto

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

de R\$ 23.638 sendo R\$ 0,0748258034 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

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

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

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

No primeiro semestre de 2022 as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam ao BANESTES Múltiplo R\$ 5.444 (R\$ 4.952 no primeiro semestre de 2021) e BANESTES Consolidado R\$ 5.791 (R\$ 5.269 no primeiro semestre de 2021). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

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

Os exercícios encerrados em 31/12/2021 e 31/12/2020 apresentaram resultados superavitários, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador, em função da definição dada pelo CPC 33 (R1) com relação a contabilização de um ativo atuarial, que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

No primeiro semestre de 2022, a contribuição mensal da patrocinadora equivaleu a 50% do valor estabelecido na tabela por faixa etária, para cada empregado, o que correspondeu ao BANESTES Múltiplo R\$ 3.312 (R\$ 3.640 no primeiro semestre de 2021) e BANESTES Consolidado R\$ 3.458 (R\$ 3.772 no primeiro semestre de 2021).

26.3 Outros Benefícios Concedidos a Empregados - O BANESTES e suas empresas controladas oferecem também aos seus empregados outros benefícios, tais como seguro de vida, acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas acima, totalizaram no primeiro semestre de 2022 para o BANESTES Múltiplo R\$ 11.744 (R\$ 10.604 no primeiro semestre de 2021) e BANESTES Consolidado R\$ 12.263 (R\$ 11.083 no primeiro semestre de 2021).

27. LIMITES OPERACIONAIS

a. Índice de Basileia - Representa a relação entre o Patrimônio de Referência (PR) e os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), conforme Resoluções n.º 4.955/2021 e n.º 4.958/2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, demonstrando a solvência da empresa. Devido aos efeitos diversos da COVID-19, o Conselho Monetário Nacional (CMN), aprovou a Resolução n.º 4.783/2020 que estabelece medidas para ajudar o Sistema Financeiro Nacional a enfrentar o momento adverso. Uma das medidas foi a redução do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPConservação) de 2,5% para 1,25%, trazendo o percentual mínimo para o Índice de Basileia para 9,25% a partir de 01/04/2020, sendo que esse percentual irá aumentar gradualmente em datas estabelecidas, retornando a 10,5% em 01/04/2022. O Patrimônio de Referência deve ser apurado com base no Consolidado Prudencial.

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

Na tabela a seguir informamos os principais indicadores do BANESTES Consolidado Prudencial em 30/06/2022 e 31/12/2021. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
Patrimônio Líquido Ajustado	1.941.388	1.889.666
(-) Redução Ajustes Prudenciais	148.931	147.624
Ativos Intangíveis	148.931	147.624
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	1.792.457	1.742.042
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	9.935.917	9.369.157
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	1.621.446	1.513.381
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAm pad)	316.250	301.856
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	11.873.613	11.184.394
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	236.542	373.048
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	15,10%	15,58%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	309.185	250.554

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

² ACP - Adicional de Capital Principal.

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

b. Índice de Imobilização - Em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.957/2021, o Índice de Imobilização em relação ao Patrimônio de Referência em 30/06/2022 para o Consolidado Prudencial é de 10,25% (11,55% em 31/12/2021), estando em conformidade com o máximo permitido pelo Banco Central do Brasil que é de 50%.

28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL

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

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

Análise de Sensibilidade

Procurando estar em conformidade com as práticas de governança corporativa e gestão de risco, o BANESTES realiza as suas operações dentro dos limites operacionais, no qual cada operação que é realizada pela Instituição, dependendo dos objetivos, pode ser classificada da seguinte forma, de acordo com a Resolução n.º 4.557/2017, do Conselho Monetário Nacional, e com a Circular n.º 3.354/2007, do Banco Central do Brasil, que se baseia nos conceitos de carteira definidos pelo Acordo de Basileia:

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

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

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

Quadro de Análise de Sensibilidade

Para a construção dos cenários que compõem o quadro de análises de sensibilidade foram consideradas as condições existentes em 30/06/2022.

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

Fator de Risco	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa prefixada de juros	(701)	(16.482)	(30.907)
Índices de Preços	(138)	(3.067)	(5.469)
Moedas	(21)	(526)	(1.052)
Fundos	(942)	(23.555)	(47.111)

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

29. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. Ativos Segurados - Os contratos de seguros vigentes, em 30/06/2022, cobrem riscos de incêndio no valor de R\$ 303.541 (R\$ 163.725 em 31/12/2021) e veículos R\$ 110 (R\$ 110 em 31/12/2021).

b. Acordo de Compensação Financeira - O BANESTES tem celebrado com certas contrapartes acordos de compensação ao amparo da Resolução n.º 3.263/2005, do Conselho Monetário Nacional. Tais acordos estabelecem, de modo geral, a compensação das obrigações decorrentes das operações bancárias vigentes e futuras cursadas com tais contrapartes. O registro dos acordos de compensação é feito na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão.

c. Receitas de Prestação de Serviços

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Receitas de Prestação de Serviços	64.912	58.436	82.671	69.218
Rendas por Serviços de Pagamento	29.793	28.258	29.793	28.258
Administração de Fundos de Investimentos	20.972	16.408	20.964	16.341
Cobrança	7.704	7.891	7.466	7.749
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	-	-	13.209	9.072
Angariação de Seguros	-	-	7.405	3.780
Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento	865	986	865	986
Rendas de Garantias Prestadas	210	67	210	67
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	63	83	63	83
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	3.161	2.494	-	-
Outros Serviços	2.144	2.249	2.696	2.882
Rendas de Tarifas Bancárias	97.748	101.822	97.733	101.807
Pacote de Serviços	42.704	44.607	42.704	44.607
Contas de Depósitos	14.728	14.575	14.728	14.575
Arrecadação e Convênio	12.926	12.772	12.926	12.772
Transferências de Recursos	9.401	11.805	9.401	11.805
Operações de Crédito	10.492	10.589	10.492	10.589
Rendas de Cartões	7.026	6.714	7.026	6.714
Cadastro	3	9	3	9
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	468	751	453	736
Total de Receitas de Prestação de Serviços	162.660	160.258	180.404	171.025

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

d. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Reversão de Provisão Fiscais	-	8.712	-	8.712
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	7.964	1.223	8.148	1.276
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	298	1.218
Variações Cambiais Ativas	236	122	236	122
Variações Monetárias Ativas	59	17	62	25
Recuperação de Encargos e Despesas	816	1.236	816	1.236
Reversão de Provisão - Outras	813	650	909	790
Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros	-	-	78	54
Variações Cambiais Inversas	148	224	148	224
Reversão de Provisão - Cont. Cível	16	1.537	16	1.537
Direito de Balcão	-	-	225	225
Receita de Tombamento de Cartão	18.800	-	18.800	-
Outras Rendas Operacionais	211	479	2.562	774
Total	29.063	14.200	32.298	16.193

e. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(2.129)	(1.829)	(3.387)	(2.571)
Proventos	(111.601)	(94.454)	(118.741)	(100.937)
Benefícios	(23.386)	(20.814)	(24.688)	(21.987)
Encargos Sociais	(45.812)	(41.091)	(48.463)	(43.402)
Treinamento	(752)	(276)	(778)	(306)
Remuneração de Estagiários	(5.401)	(4.774)	(5.840)	(5.148)
Total	(189.081)	(163.238)	(201.897)	(174.351)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

f. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Depreciação e Amortização	(25.217)	(22.979)	(25.824)	(23.427)
Serviços de Terceiros	(18.258)	(17.607)	(20.800)	(19.504)
Serviços Técnicos Especializados	(25.317)	(21.868)	(26.434)	(22.681)
Processamento de Dados	(18.408)	(15.420)	(18.681)	(15.522)
Aluguéis	(14.626)	(13.574)	(15.048)	(14.194)
Manutenção e Conservação de Bens	(10.527)	(10.116)	(10.678)	(10.318)
Serviços de Vigilância e Segurança	(10.851)	(10.136)	(10.982)	(10.247)
Transporte	(7.607)	(5.358)	(7.721)	(5.396)
Comunicações	(5.817)	(5.360)	(5.962)	(5.781)
Serviços do Sistema Financeiro	(3.143)	(4.983)	(3.205)	(5.041)
Propaganda e Publicidade	(2.528)	(2.636)	(3.058)	(3.152)
Promoções e Relações Públicas	(4.450)	(1.552)	(4.720)	(1.575)
Água, Energia e Gás	(3.739)	(3.207)	(3.923)	(3.330)
Contribuições a Entidades Associativas	(1.600)	(1.271)	(1.717)	(1.330)
Material	(999)	(895)	(1.052)	(985)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(582)	(643)	(594)	(655)
Viagem no País	(568)	(281)	(653)	(303)
Publicações	(165)	(168)	(237)	(253)
Contribuições Filantrópicas	-	(323)	-	(323)
Seguros	(141)	(77)	(68)	(47)
Convênio DPVAT	-	-	(363)	-
Outras	(1.763)	(1.605)	(1.904)	(1.789)
Total	(156.306)	(140.059)	(163.624)	(145.853)

g. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Contribuição a COFINS	(29.678)	(22.477)	(33.997)	(25.026)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(7.972)	(7.850)	(9.118)	(8.651)
Contribuição ao PIS/PASEP	(4.823)	(3.652)	(5.571)	(4.094)
IPTU/ITBI	(664)	(556)	(691)	(586)
Outras	(330)	(343)	(851)	(768)
Total	(43.467)	(34.878)	(50.228)	(39.125)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Provisões para Contingências	(25.552)	(17.987)	(25.759)	(18.194)
Contingências Fiscais	(5.822)	(613)	(5.832)	(630)
Contingências Trabalhistas	(15.978)	(14.000)	(15.982)	(14.032)
Contingências Cíveis	(3.752)	(3.374)	(3.945)	(3.532)
Outras Despesas Operacionais	(34.039)	(27.498)	(48.977)	(35.982)
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(13.185)	(9.804)	(13.185)	(9.804)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(7.154)	(4.583)
Ressarcimento de Custos	(3.620)	(3.729)	(3.620)	(3.729)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(2.808)	(3.006)	(2.808)	(3.006)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(2.024)	(1.776)	(2.024)	(1.776)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(2.160)	(1.890)	(2.160)	(1.890)
Tarifas Diversas	(3.917)	(1.786)	(3.917)	(1.786)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(4.361)	(2.089)
Desp. Financ. - Operações de Seguros	-	-	(2.492)	(1.051)
Variações Cambiais Passivas	(281)	(158)	(281)	(158)
Variações Monetárias Passivas	(1.924)	(756)	(1.924)	(756)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(651)	(395)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(614)	(1.546)	(614)	(1.546)
Despesas com Processos Cíveis	(291)	(465)	(291)	(465)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	(25)	(57)
Variações Cambiais Inversas	(148)	(224)	(148)	(224)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(224)	(1.088)	(224)	(1.088)
Outras Despesas Operacionais	(2.843)	(1.270)	(3.098)	(1.579)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	(59.591)	(45.485)	(74.736)	(54.176)

i. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Receitas não Operacionais	1.547	1.892	1.547	1.872
Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens	608	508	608	508
Lucros na Alienação de Valores e Bens	236	1.244	236	1.244
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	609	85	609	85
Rendas de Aluguéis	60	20	60	-
Reversão de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos	-	10	-	10
Outras Rendas não Operacionais - Outras	34	25	34	25
Despesas não Operacionais	(3.121)	(1.440)	(3.128)	(1.628)
Perdas de Capital	(2.097)	(896)	(2.097)	(896)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(687)	(309)	(687)	(309)
Despesas de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/ Venda - Recebidos	(7)	-	(7)	-
Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	(188)	-	(194)	-
Outras Despesas não Operacionais	(142)	(235)	(143)	(423)
Resultado não Operacional	(1.574)	452	(1.581)	244

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

j. Resultado com Resseguro

	Banestes Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021
Resultado com Resseguro	1.831	1.504
Receitas com Resseguro	5.030	5.199
Indenizações de Sinistros	4.988	5.064
Variação com IBNR	42	135
Despesas com Resseguro	(3.199)	(3.695)
Prêmios de Resseguro	(3.242)	(3.491)
Variação - PPNG	43	(204)

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

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

Fundos	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	217.591	222.360
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	137.062	84.075
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	2.411.855	1.689.045
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	951.713	983.826
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa - Referenciado IMA	168.259	199.548
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.350.165	2.584.229
Fundo de Investimento BANESTES Referencial - Renda Fixa - Referenciado IRF - M1	305.810	262.650
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	150.083	113.680
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	165.574	157.186
Fundo de Investimento BANESTES - VGBL Renda Fixa	2.667	6.831
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv.	37.895	34.118
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	459.793	435.265
BANESTES VIP DI FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	276.675	289.697
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.905	8.056
BANESTES Estratégia FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa	161.174	141.132
BANESTES FIC de Fundos de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	134.410	162.780
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	12.118	14.755
BANESTES Green Stone Fundo de Investimento Renda Fixa	-	33.401
BANESTES Quotas FUNSES FIC de Fundos de Investimento Multim.	372.146	283.289
Total	9.322.895	7.705.923

l. Vivenciamos uma crise mundial causada pela COVID-19 e a Administração do BANESTES está acompanhando os possíveis impactos aos negócios. Estão sendo adotadas diversas medidas, dentre elas o acionamento e atualização de planos de contingência em diversos setores para manter a continuidade dos serviços e preservar a saúde de clientes e colaboradores da Instituição.

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

Destaca-se também que esta pandemia poderá desacelerar os negócios da Instituição, mas o atendimento e os serviços oferecidos aos clientes foram mantidos, uma vez que grande parte das transações podem ser realizadas por meio dos canais digitais.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

m. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

No primeiro semestre de 2022 e de 2021 não foram reconhecidos resultados não recorrentes.

30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 08 de agosto de 2022, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 08 de agosto de 2022**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

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

DIRETORIA

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

CONTADOR

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

CONSELHO FISCAL

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

COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa
 Mário Zan Barros
 Sebastião José Balarini

www.banestes.com.br

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

ÍNDICE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

1. BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

Em milhares de reais

ATIVO	Notas	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades e Reservas no Banco Central	9	1.031.042	1.084.976
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	5-7-10	629.966	738.100
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	5-7-10	4.699.670	6.750.764
Créditos a Instituições Financeiras		-	-
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		4.699.670	6.750.764
Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado	5-8-10-11	29.592.446	24.296.687
Créditos a Instituições Financeiras		16.484.045	12.260.196
Empréstimos e Recebíveis		6.720.411	6.015.353
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		6.387.990	6.021.138
Ativos Fiscais Diferidos	12	297.872	277.143
Outros Ativos	13	524.473	463.790
Operações de Seguros		62.493	36.985
Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	68.932	71.139
Ativos Imobilizados e de Arrendamentos	15	156.346	158.709
Ativos Intangíveis	16	151.087	150.074
Total do Ativo		37.214.327	34.028.367
Ativo Circulante		21.947.939	17.121.748
Ativo Não Circulante		15.266.388	16.906.619

PASSIVO	Notas	30/06/2022	31/12/2021
Recursos de Instituições Financeiras - Ao Custo Amortizado	7-8-17	12.585.978	12.293.903
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	7-8-18	20.871.933	18.295.608
Títulos de Dívida Emitidos	7-8-19	337.584	224.434
Passivos de Impostos Correntes		13.895	2.872
Provisões	20	191.530	173.562
Passivos de Operações de Seguros		11.718	12.467
Outros Passivos	21	1.190.051	1.105.310
Provisões Técnicas de Seguros e Previdência	22	122.895	86.728
Patrimônio Líquido			
Capital Social	36	1.600.000	1.600.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(20.510)	(9.239)
Reservas de Lucros		309.253	242.722
Lucros/Prejuízos Acumulados		-	-
Patrimônio Líquido atribuído aos:			
Acionistas Controladores		1.888.743	1.833.483
Acionistas Não Controladores		-	-
Total do Patrimônio Líquido		1.888.743	1.833.483
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		37.214.327	34.028.367
Passivo Circulante		24.021.171	22.335.909
Passivo Não Circulante		13.193.156	11.692.458

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

	Notas	Trimestre		Semestre	
		2022	2021 (Não auditado)	2022	2021 (Não auditado)
Receitas Financeiras		1.184.055	427.788	2.126.694	775.999
Despesas Financeiras		(905.363)	(216.283)	(1.588.188)	(353.854)
Margem Financeira	23	278.692	211.505	538.506	422.145
Receitas de Prestação de Serviços		88.905	82.392	173.426	163.955
Despesas de Prestação de Serviços		(28.753)	(23.496)	(54.302)	(45.918)
Resultado de Prestação de Serviços	24	60.152	58.896	119.124	118.037
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	25	175	372	262	(16)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes	26	21.061	1.031	46.919	1.031
Resultado de Seguros e Previdência	27	25.659	6.078	45.373	21.298
Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	28	200	(293)	8	(452)
Resultado de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	29	11.739	(35.973)	(36.112)	(64.075)
Despesa de Pessoal	30	(116.453)	(94.668)	(220.576)	(186.344)
Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedades para Investimento e Imobilizad		2.872	3.348	5.219	6.769
Provisões	31	(13.920)	(1.217)	(27.139)	(9.087)
Despesas Tributárias	32	(25.862)	(19.856)	(50.228)	(39.125)
Outras Despesas Administrativas	33	(81.056)	(64.166)	(145.538)	(121.740)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	34	2.036	(8.571)	8.715	(15.227)
Resultado Antes dos Impostos		165.295	56.486	284.533	133.214
Impostos Correntes	12	(47.638)	(27.107)	(111.069)	(57.986)
Impostos Diferidos	12	(2.933)	10.665	13.044	16.330
Lucro Líquido do Período	35	114.724	40.044	186.508	91.558
Resultado do Período Atribuível aos:					
Acionistas Controladores		114.724	40.044	186.508	91.558
Quantidade de Ações Média em Circulação (em lote de Mil)		315.912	315.912	315.912	315.912
Ações Ordinárias		231.006	231.329	231.006	231.329
Ações Preferenciais		84.906	84.583	84.906	84.583
Resultado por Ação Básico e Diluído (em R\$)	35	0,36	0,13	0,59	0,29

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

	Notas	Trimestre		Semestre	
		2022	2021 (Não auditado)	2022	2021 (Não auditado)
Lucro Líquido do Período		114.724	40.044	186.508	91.558
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração de Resultado					
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes Líquido dos Impostos		(19.200)	9.741	(11.271)	17.058
	10	(19.200)	9.741	(11.271)	17.058
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquidos dos Impostos		(19.200)	9.741	(11.271)	17.058
Resultado Abrangente do Período		95.524	49.785	175.237	108.616
Resultado Abrangente do Período Atribuível aos:					
Acionistas Controladores		95.524	49.785	175.237	108.616

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

4. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Capital Social Integralizado	Reservas de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Patrimônio Líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.295.000	425.307	-	(35.284)	1.685.023
Transações de Capital com os Sócios	-	(24.288)	(36.000)	-	(60.288)
Dividendos/JSCP (Nota 36d)	-	(24.288)	(36.000)	-	(60.288)
Resultado Abrangente Total	-	-	91.558	17.058	108.616
Lucro Líquido do Exercício	-	-	91.558	-	91.558
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	17.058	17.058
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	-	17.058	17.058
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	-	55.519	(55.558)	-	(39)
Constituição de Reservas	-	55.559	(55.559)	-	-
Outras Movimentações	-	(40)	1	-	(39)
Saldos Finais em 31 de junho de 2021 (Não auditado)	1.295.000	456.538	-	(18.226)	1.733.312

	Capital Social Integralizado	Reservas de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Patrimônio Líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.600.000	242.722	-	(9.239)	1.833.483
Transações de Capital com os Sócios	-	(57.339)	(62.638)	-	(119.977)
Dividendos/JSCP (Nota 36d)	-	(57.339)	(62.638)	-	(119.977)
Resultado Abrangente Total	-	-	186.508	(11.271)	175.237
Lucro Líquido do Exercício	-	-	186.508	-	186.508
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	(11.271)	(11.271)
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	-	(11.271)	(11.271)
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	-	123.870	(123.870)	-	-
Constituição de Reservas	-	123.870	(123.870)	-	-
Outras Movimentações	-	-	-	-	-
Saldos Finais em 30 de junho de 2022	1.600.000	309.253	-	(20.510)	1.888.743

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

	Notas	2022	2021 (Não auditado)
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais		1.121.869	3.323.904
Caixa Gerado nas Operações		(458.059)	(3.188)
Lucro Líquido do Semestre	36	186.508	91.558
Depreciação e amortização	15-16	42.820	35.223
Perdas Líquidas de Impairment em Ativos Financeiros		36.112	64.075
Ajuste no Resultado de Ativos Mensurados a Valor Justo através do Resultado		(492)	(16.840)
Ajuste de Receitas Financeiras em Ativos Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		(476.482)	(118.811)
Ajuste de Receitas Financeiras Mensurados ao Custo Amortizado		(369.474)	(109.482)
Ajuste de Provisão - Passivos Trabalhistas, Civil e Fiscais		25.728	19.624
Ajuste de Provisão - Outras		(804)	(10.191)
Despesas de Impostos Correntes		111.068	57.986
Despesas com Impostos Diferidos		(13.043)	(16.330)
Variação Líquida nos Ativos e Passivos		1.579.928	3.327.092
Crédito a Instituições Financeiras - Custo Amortizado		(607.837)	2.276.990
Crédito a Instituições Financeiras - VJORA		965	30.956
Reservas no Banco Central		48.748	(21.756)
Aumento/Redução de Instrumentos de Dívida e Patrimônio		3.331	59.880
Empréstimos e Recebíveis		(748.599)	(700.702)
Operações de Seguros		(25.507)	(1.429)
Outros Ativos		(60.721)	(75.949)
Depósitos de Clientes		2.576.325	983.115
Recursos de Instituições Financeiras		292.075	720.130
Títulos de Dívida Emitidos		113.150	(20.653)
Variação de Impostos		(107.731)	(40.044)
Passivos de Operações de Seguros		(749)	3.552
Provisões Técnicas de Seguros e Previdência		36.167	(8.127)
Outros Passivos e Provisões		60.311	121.129
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Investimento		2.586.446	(2.420.583)
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		(10.167.882)	(2.623.873)
Alienação de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		12.670.177	310.552
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		(194.072)	(289.016)
Resgate de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		308.938	210.622
Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	10.755	10.298
Aquisição de Ativos Imobilizados	15	(35.467)	(30.226)
Baixa de Ativos Imobilizados	15	13.728	10.001
Aquisição de Ativos Intangíveis	16	(19.968)	(19.704)
Baixa de Ativos Intangíveis	16	237	763
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos			
Caixa Líquido Proveniente de Atividades de Financiamento		(95.339)	(61.287)
Juros Sobre o Capital Próprios Pagos		(95.339)	(61.287)
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		3.612.976	842.034
Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	5.560.677	2.082.199
Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	9.173.653	2.924.233

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

ÍNDICE DAS NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO

1.	CONTEXTO OPERACIONAL	7
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	7
3.	PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	9
4.	USO DE ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CRÍTICOS	25
5.	GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS	27
6.	SEGMENTOS DE NEGÓCIOS	37
7.	ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS	38
8.	ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO	39
9.	DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL	40
10.	ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	40
11.	ATIVOS FINANCEIROS - EMPRESTIMOS E RECEBÍVEIS	42
12.	ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS	43
13.	OUTROS ATIVOS	45
14.	ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA	45
15.	ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS	46
16.	ATIVOS INTANGÍVEIS	46
17.	RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO	46
18.	DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO	47
19.	TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO	47
20.	PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	47
21.	OUTROS PASSIVOS	49
22.	OPERAÇÕES DE SEGUROS	49
23.	MARGEM FINANCEIRA	54
24.	RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	55
25.	RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO	55
26.	RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	55
27.	RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA	56
28.	RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL	56
29.	RESULTADO DE PERDAS COM <i>IMPAIRMENT</i> DE ATIVOS FINANCEIROS	56
30.	DESPESAS DE PESSOAL	57
31.	PROVISÕES	57
32.	DESPESAS TRIBUTÁRIAS	57
33.	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	57
34.	OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS	58
35.	RESULTADO POR AÇÃO	58
36.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	58
37.	ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	60
38.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	60
39.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	61
40.	RECONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E RESULTADO	62
41.	OUTRAS INFORMAÇÕES	62
42.	AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	63

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS**Referentes ao 1º Semestre de 2022****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma****1. CONTEXTO OPERACIONAL**

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

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

- a. As demonstrações financeiras consolidadas do Sistema Financeiro BANESTES referentes aos períodos encerrados em 30 de junho de 2022 foram preparadas em atendimento à Resolução n.º 4.818/2020, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a elaboração dessas demonstrações de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e com as interpretações emitidas pelo *International Financial Reporting Interpretation Committee* (IFRIC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. Estas demonstrações financeiras consolidadas foram aprovadas pela Diretoria em 08 de agosto de 2022 (Nota 42).
- b. **Moeda Funcional e de Apresentação** - As demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Sistema Financeiro BANESTES. Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de Reais (R\$(000)) e arredondadas para o milhar mais próximo.
- c. **Adoção de Novas Normas e Interpretações** - a partir de 01 de janeiro de 2022 as seguintes alterações de normas foram adotadas pela primeira vez:
 - **Alteração ao IAS 37 – Provisão, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes:** em maio de 2020, o IASB emitiu essa alteração para esclarecer que, para fins de avaliar se um contrato é oneroso, o custo de cumprimento do contrato inclui os custos incrementais de cumprimento desse contrato e uma alocação de outros custos que se relacionam diretamente ao cumprimento dele. A alteração entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022 e não trouxe impactos ao BANESTES.
 - **Alteração ao IAS 16 – Ativo Imobilizado:** em maio de 2020, o IASB emitiu uma alteração que proíbe uma entidade de deduzir do custo do imobilizado os valores recebidos da venda de itens produzidos enquanto o ativo estiver

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

sendo preparado para seu uso pretendido. Tais receitas e custos relacionados devem ser reconhecidos no resultado do exercício. A alteração entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022 e não trouxe impactos ao BANESTES.

- **Alteração ao IFRS 3 – Combinação de Negócios:** emitida em maio de 2020, com o objetivo de substituir as referências da versão antiga da estrutura conceitual para a mais recente. A alteração entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022 e não trouxe impactos ao BANESTES.
- **Aprimoramentos anuais – ciclo 2018-2020:** em maio de 2020, o IASB emitiu as seguintes alterações como parte do processo de melhoria anual, que entraram em vigor em 1º de janeiro de 2022 e que não trouxeram impacto ao BANESTES:
 - (i) **IFRS 9 – Instrumentos Financeiros:** esclarece quais taxas devem ser incluídas no teste de 10% para a baixa de passivos financeiros.
 - (ii) **IFRS 16 – Arrendamentos:** alteração do exemplo 13 a fim de excluir o exemplo de pagamentos do arrendador relacionados a melhorias no imóvel arrendado.
 - (iii) **IFRS 1 – Adoção Inicial das Normas Internacionais de Relatórios Financeiros:** simplifica a aplicação da referida norma por uma subsidiária que adote o IFRS pela primeira vez após a sua controladora, em relação à mensuração do montante acumulado de variações cambiais.

d. Novos Pronunciamentos e Alterações e Interpretações de Pronunciamentos Existentes

Na data de preparação destas demonstrações financeiras consolidadas, as seguintes normas e alterações de normas possuem data de adoção efetiva após 01 de janeiro de 2022 e ainda não foram adotadas pelo BANESTES:

- **IFRS 17 - Contratos de Seguros:** o pronunciamento substitui a IFRS 4 – Contratos de Seguros e estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. O objetivo da IFRS 17 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários das demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade. O período de aplicação é a partir de 1º de janeiro de 2023. O BANESTES iniciou os entendimentos sobre os possíveis impactos decorrentes da adoção desta norma e serão concluídos até a data de entrada em vigor.
- **Alterações ao IAS 1 "Apresentação das Demonstrações Financeiras":** uma das alterações tem como objetivo esclarecer que os passivos são classificados como circulantes ou não circulantes, dependendo dos direitos que existem no final do período. A classificação não é afetada pelas expectativas da entidade ou eventos após a data do relatório.
 Outra alteração foi realizada para requerer que apenas as informações sobre políticas contábeis materiais sejam divulgadas, eliminando divulgações de informações que dupliquem ou sumariem os requerimentos das normas IFRS.
 As alterações do IAS 1 têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2023.
- **Alteração ao IAS 8 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro:** esclarece como as entidades devem distinguir as mudanças nas políticas contábeis de mudanças nas estimativas contábeis, uma vez que mudanças nas estimativas contábeis são aplicadas prospectivamente a transações futuras e outros eventos futuros, mas mudanças nas políticas contábeis são geralmente aplicadas retrospectivamente a transações anteriores e outros eventos anteriores, bem como ao período atual. A referida alteração tem vigência a partir de 1º de janeiro de 2023.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

- **Alteração ao IAS 12 – Tributos sobre o Lucro:** requer que as entidades reconheçam o imposto diferido sobre as transações que, no reconhecimento inicial, dão origem a montantes iguais de diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis. Isso normalmente se aplica a transações de arrendamentos (ativos de direito de uso e passivos de arrendamento) e obrigações de descomissionamento e restauração, como exemplo, e exigirá o reconhecimento de ativos e passivos fiscais diferidos adicionais. A referida alteração tem vigência a partir de 1º de janeiro de 2023.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

a. Base para Consolidação

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

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

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

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

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação%	
			30/06/2022	30/06/2021
Entidades Financeiras no País				
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Integral	100 %	100 %
Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País				
BANESTES Seguros S.A.	Seguros	Integral	100 %	100 %
Fundo BANESTES VGBL	Fundos	Integral	100 %	100 %
Entidades Não Financeiras no País				
BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.	Administradora e Corretora de Seg.Prev. e Capitalização	Integral	99.99%	99.99%

O Sistema Financeiro BANESTES não possui investimentos em *joint ventures*.

b. Transações em Moeda Estrangeira

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

Os ativos e os passivos monetários expressos em moeda estrangeira são atualizados para Reais (R\$) à taxa de câmbio em vigor na data do balanço. As diferenças cambiais resultantes dessa conversão são reconhecidas na demonstração consolidada do resultado como “Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial”.

c. Caixa e Equivalentes de Caixa

O SFB define como caixa e equivalentes de caixa as disponibilidades (que compreendem caixa e contas correntes em

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

bancos) e as aplicações interfinanceiras de liquidez (posição bancada com conversibilidade imediata), com vencimentos originais em até três meses e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo e são utilizados para gestão de caixa.

As receitas de juros das aplicações interfinanceiras de liquidez são reconhecidas na demonstração consolidada do resultado como "Receitas Financeiras".

d. Ativos e Passivos Financeiros

A classificação e mensuração dos instrumentos financeiros do SFB são efetuadas de acordo com o IFRS 9 e estão descritas a seguir:

d.1. Reconhecimento inicial

- Data de reconhecimento

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

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

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

- Mensuração inicial dos instrumentos financeiros

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

Instrumentos financeiros são inicialmente mensurados ao seu valor justo e, exceto nos casos de ativos ou passivos financeiros registrados ao valor justo através do resultado, os custos atribuíveis à transação são adicionados a, ou subtraídos, desse valor.

d.2. Classificação e mensuração de instrumentos financeiros

- Avaliação do modelo de negócio

O SFB classifica seus ativos financeiros com base no modelo de negócios utilizado no gerenciamento desses ativos e nos seus termos contratuais, fazendo com que eles sejam mensurados (i) ao custo amortizado; (ii) ao valor justo através de outros resultados abrangentes (VJORA); e (iii) ao valor justo através do resultado (VJR).

Passivos financeiros, outros além dos relacionados a compromissos de empréstimos, são mensurados ao custo amortizado ou VJR (quando são mantidos para negociação ou quando a designação ao valor justo é aplicada).

- Teste de SPPJ

Como um segundo passo do processo de classificação, o SFB avalia os termos contratuais dos ativos financeiros para verificar se os mesmos possuem fluxos de caixa que representam apenas pagamentos de principal e juros, atendendo ao teste de SPPJ (somente pagamento de principal e juros).

"Principal", para o referido teste, é definido como o valor justo do ativo financeiro no reconhecimento inicial e que pode mudar ao longo da sua vida (por exemplo, se houver pagamentos de principal).

Os elementos mais significativos dos juros são a contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e o risco de crédito.

Para aplicar o teste de SPPJ, o SFB realiza julgamento e considera fatores relevantes, como, por exemplo, a moeda em que o ativo financeiro é denominado e o período pelo qual a taxa de juros é definida.

Em contraste, termos contratuais que introduzem uma exposição relevante a riscos de volatilidade nos fluxos de caixa contratuais não originam fluxos de caixa que representam apenas pagamentos de principal e juros. Nesses casos, o ativo financeiro deve ser mensurado ao valor justo por meio de resultados (VJR).

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

1. Instrumentos financeiros ao custo amortizado

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

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

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

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

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

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

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

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

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

O SFB designou ao valor justo através de outros resultados abrangentes instrumentos de patrimônio representados por cotas de fundos de investimentos. O valor justo desses investimentos é de R\$ 12.280 em 30 de junho de 2022 (R\$ 14.979 em 31 de dezembro de 2021).

3. Instrumentos financeiros ao valor justo através de outros resultados abrangentes – instrumentos de dívida

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

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

- (i) Possuem termos contratuais que originam fluxos de caixa em datas específicas, que representam apenas pagamentos de principal e juros sobre o saldo principal em aberto; e

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

- (ii) São mantidos em um modelo de negócios cujo objetivo é alcançado tanto pela obtenção de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda.

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

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

4. Instrumentos financeiros ao valor justo através do resultado

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

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

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

Designação irrevogável

No reconhecimento inicial, um ativo ou passivo financeiro pode ser designado de modo irrevogável, como mensurado ao valor justo através do resultado, se eliminar ou reduzir significativamente uma inconsistência de mensuração ou de reconhecimento (descasamento contábil) que, de outro modo, pode resultar da mensuração de ativos ou passivos ou do reconhecimento de ganhos e perdas nesses ativos e passivos em bases diferentes.

Em 31 de dezembro de 2021, o SFB não possuía ativos e passivos financeiros designados de forma irrevogável como mensurado ao valor justo por meio de resultado.

d.3. Reclassificação de instrumentos financeiros

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

Passivos financeiros nunca são reclassificados.

No primeiro semestre de 2022, O SFB não reclassificou seus ativos e passivos financeiros.

d.4. Desreconhecimento de ativos financeiros

1. Desreconhecimento devido a modificações substanciais em termos e condições contratuais

O SFB desreconhece um ativo financeiro, como, por exemplo, uma operação de crédito concedido a cliente, quando os termos e condições da operação forem renegociados em uma extensão que, substancialmente, torne uma nova operação, sendo a diferença reconhecida como no resultado do exercício como ganhos ou perdas de desreconhecimento.

A nova operação reconhecida é classificada no Estágio 1 para fins de mensuração de suas perdas esperadas, a não ser que seja determinada como uma operação originada com problemas de recuperação de crédito.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

Se a renegociação não resulta em fluxos de caixa substancialmente diferentes, a modificação não ocasiona em um desreconhecimento da operação. Considerando a alteração nos fluxos de caixa descontados pela taxa de juros efetiva original da operação, o SFB reconhece um ganho ou perda de modificação.

2. Desreconhecimento de ativos financeiros

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

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

3. Desreconhecimento de passivos financeiros

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

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

e. Redução ao valor recuperável (Impairment)**e.1. Visão geral dos princípios utilizados na determinação nas perdas esperadas**

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

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

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

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

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

Baseado no processo acima, o SFB distribui seus ativos financeiros em estágios (Estágio 1, Estágio 2 e Estágio 3), conforme descrito abaixo:

Estágio 1: quando os instrumentos financeiros são inicialmente reconhecidos, o SFB reconhece uma provisão baseada em PE de 12 meses. No Estágio 1 também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram reclassificadas do Estágio 2.

Estágio 2: quando um instrumento financeiro mostrou um aumento significativo no risco de crédito desde a sua originação, o SFB registra uma provisão para PE Vida. Estágio 2 também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram reclassificadas do Estágio 3.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

Estágio 3: instrumentos financeiros considerados com problemas de recuperação (inadimplentes). O SFB registra uma provisão para PE Vida.

e.2. Cálculo das perdas esperadas

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

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

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

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

Os mecanismos para determinação de PE são descritos a seguir:

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

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

e.4. Informações prospectivas

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Ativos Não Correntes Mantidos para Venda

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

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

As desvalorizações dos bens destinados a venda, como resultado de perdas com *impairment* são reconhecidas como “Outras Despesas” na demonstração consolidada do resultado. As valorizações decorrentes de aumentos subsequentes no valor justo (menos os custos de venda) aumentam o seu valor contábil e são reconhecidas na demonstração

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

consolidada do resultado até o valor equivalente às desvalorizações previamente reconhecidas, inclusive aquelas por *impairment* anterior à classificação como “Ativos Não Correntes Mantidos para Venda”.

g. Ativos Imobilizados**g.1. Reconhecimento e Avaliação**

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

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

g.2. Custos Subsequentes

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

g.3. Depreciação

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

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	2022 e 2021
Imóveis de Uso	-
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos

h. Ativos Intangíveis

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

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

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

i. Arrendamento Mercantil**i.1 Arrendatário****Identificação de arrendamento**

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Sendo identificado um contrato de arrendamento, deve ser feito o registro de um ativo de arrendamento, que corresponde ao direito de uso dos ativos subjacentes ao contrato, e de um passivo de arrendamento, que corresponde aos compromissos de pagamento das contraprestações.

Prazo do arrendamento

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

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

Mensuração inicial

Em seu registro inicial, os arrendamentos são reconhecidos como um ativo de direito de uso e um passivo correspondente na data em que o ativo arrendado se torna disponível para uso pelo BANESTES.

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

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

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

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

Os passivos de arrendamento incluem o valor presente líquido dos seguintes pagamentos de arrendamento:

- Pagamentos fixos, reduzidos de qualquer incentivo;
- Pagamentos variáveis, que dependem de uma taxa ou indexador;
- Valores esperados para serem pagos pelo arrendatário com base no valor residual de garantias; e
- Pagamentos de multas por rescisão do arrendamento, se o prazo do arrendamento refletir o arrendatário exercendo a opção de rescindir o arrendamento.

Além disso, são corrigidos principalmente pela inflação (IGP-M/IPCA), cujas projeções estimadas para o ano de 2022 estão apresentadas a seguir:

- IGP-M (anualizada) - 9,99%;
- IPCA (anualizada) - 6,45%.

Mensuração subsequente

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

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

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

Expediente prático de reconhecimento do arrendamento

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

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

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

i.2 Arrendador

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

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

j. Impairment de Ativos Não Financeiros

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

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contábil de um ativo ou a sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado como “Outras Receitas/ Outras Despesas”. As perdas por *impairment* reconhecidas em relação às unidades geradoras de caixa são distribuídas primeiramente para reduzir o valor de contabilização de qualquer ágio distribuído às unidades e depois para reduzir o valor de contabilização dos demais ativos da unidade (ou grupo de unidades) em bases *pro rata*.

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

Em 30 de junho de 2022, o saldo de R\$ 1.172 referente a constituição de perdas por *impairment* já registrado permanece inalterado, conforme a Nota 16.

k. Recursos de Instituições Financeiras, Depósitos e Títulos Emitidos

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

para financiamento de suas operações.

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

I. Operações de Seguros e Resseguros de Danos e Pessoas

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

Prêmios de Seguros

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

Operações de Resseguros

As operações de resseguros são contabilizadas com base no contrato firmado com a resseguradora. As despesas e receitas oriundas desse contrato são reconhecidas simultaneamente aos prêmios/sinistros de seguros correspondentes. O diferimento dos prêmios de resseguros cedidos é realizado de forma consistente com o respectivo prêmio de seguro. O prêmio mínimo de depósito é diferido de acordo com a natureza do contrato.

Sinistros

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

Provisões Técnicas

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

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

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

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

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

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

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

A provisão de sinistros a liquidar judicial (PSLJ) inclui estimativa para cobrir o pagamento de indenizações, acrescida de atualização monetária e juros tendo por base as notificações de ajuizamento recebidas até a data do balanço. Sua

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

constituição é feita por área própria da Seguradora e leva em consideração a perda histórica dos processos cíveis relacionados a sinistros.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teste de Adequação dos Passivos (TAP)

Conforme requerido pelo IFRS 4, em cada data de balanço deve ser elaborado o teste de adequação dos passivos para todos os contratos em curso na data de execução do teste. Este teste de adequação dos passivos para fins de elaboração das demonstrações financeiras avalia na data-base, as obrigações decorrentes dos contratos e certificados dos planos de seguros.

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

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

- Quanto à estruturação financeira: Riscos estruturados no regime de repartição simples e riscos estruturados no regime de capitalização. A Seguradora não opera no regime de repartição de capitais;

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

- Quanto às carteiras dos produtos: Riscos para produtos de danos; riscos para produtos de pessoas sem cobertura para sobrevivência; riscos para produtos pessoas com cobertura para sobrevivência (VGBL); e riscos em produtos de ramos não mais comercializados (*run-off*);
- Quanto aos lançamentos contábeis das provisões: Avaliação para sinistros já ocorridos e previstos através das provisões de PSL, IBNR e IBNER; avaliação para sinistros que irão ocorrer oriundos de prêmios já registrados e amparados através das provisões de PPNG-RVE e RVNE para os riscos sem cobertura por sobrevivência e PMBaC para os riscos com cobertura por sobrevivência; e avaliação para sinistros que irão ocorrer oriundos de prêmios ainda não registrados e que são amparados através de prêmios a receber em apólices plurianuais de coberturas mensais em contratos sem cobertura de sobrevivência e contribuições a receber em apólices individuais para contratos com cobertura de sobrevivência (VGBL).

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

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

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

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

O resultado do teste de adequação dos passivos, realizado para a data-base de 31/12/2021, não apresentou insuficiência na constituição das suas provisões técnicas da Seguradora.

m. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes

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

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

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

n. Garantias Financeiras

O SFB emite garantias financeiras aos seus clientes no curso normal de seus negócios bancários. Os passivos de garantia financeira são inicialmente reconhecidos pelo valor justo, que é amortizado durante o prazo do contrato da

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

garantia financeira e reconhecido na demonstração consolidada do resultado como “Receitas de Prestação de Serviços”. Após a emissão dessas garantias, se, com base na melhor estimativa, a Administração concluir que a ocorrência de uma perda em relação à garantia emitida é provável, e o valor da perda for maior que o valor justo inicial menos amortização acumulada, uma provisão é reconhecida por tal valor e classificada em “Provisões”.

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

Em 30 de junho de 2022, foram constituídas provisões para as garantias financeiras no valor de R\$ 9.310 (R\$ 126 em 31 de dezembro de 2021).

o. Benefícios a Empregados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

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

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

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

o. Juros

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

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

p. Receitas e Despesas de Prestação de Serviços

As receitas e as despesas de prestação de serviços quando da originação de um ativo ou um passivo financeiro são incluídas na apuração da taxa efetiva de juros.

As demais receitas de prestação de serviços, incluindo taxas de manutenção de contas, taxas de administração de fundos de investimentos, cartões de crédito, cobrança, custódia e corretagens são reconhecidas de modo a retratar a transferência de serviços para o cliente por um montante que reflita a expectativa do BANESTES de ter em troca os direitos desses serviços.

q. Impostos sobre o Lucro

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15%, mais um adicional de 10% e a contribuição social à alíquota de 20% para instituições financeiras e equiparadas e 9% para controladas não financeiras, depois de efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal (Nota 12).

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

A Emenda Constitucional nº 103/2019, em seu artigo 32, elevou para 20% a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido para os bancos de qualquer espécie a partir de 1º de março de 2020 até que entre em vigor lei que disponha sobre a alíquota da referida contribuição (Nota 12).

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

A despesa de imposto de renda corrente e contribuição social é calculada como a soma do imposto corrente resultante da aplicação da alíquota adequada ao lucro real do exercício (líquido de quaisquer ajustes previstos para fins fiscais) e das mutações nos ativos e passivos fiscais diferidos reconhecidos na demonstração consolidada do resultado.

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

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

r. Outros Tributos

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

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

s. Patrimônio Líquido

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

s.1. Custos de Emissão de Ações

Custos incrementais diretamente atribuíveis à emissão de ações são demonstrados no patrimônio líquido, deduzido de impostos, reduzindo o valor de mensuração inicial das ações.

s.2. Lucro por Ação

O BANESTES apresenta dados de lucro por ação básico e diluído para suas ações ordinárias e preferenciais.

O lucro por ação básico é calculado dividindo-se o lucro líquido atribuível aos acionistas do BANESTES pelo número médio de ações em circulação durante o ano, excluindo-se o número de ações compradas pela instituição e mantidas como ações em tesouraria. O lucro por ação diluído por sua vez é calculado de forma similar, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão de todas as ações potencialmente diluíveis no denominador.

O lucro por ação diluído não difere do lucro por ação básico, pois não há instrumentos financeiros emitidos pelo Sistema Financeiro BANESTES com efeito de diluição.

t. Apresentação de Relatório por Segmento

Um segmento é um componente distinto que origina produtos ou serviços (segmento de negócio) ou fornece produtos ou serviços dentro de determinado ambiente econômico (segmento geográfico) e que é sujeito a riscos e benefícios

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

diferentes daqueles dos demais segmentos.

O Sistema Financeiro BANESTES definiu seus segmentos operacionais levando em consideração as mesmas bases aplicáveis à tomada de decisão sobre a alocação de recursos e avaliação de desempenho, estando nesse sentido organizado em dois segmentos: financeiro e de seguros (Nota 6).

4. USO DE ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CRÍTICOS

O SFB adota estimativas e premissas que afetam o valor reportado de ativos e passivos no próximo exercício. Todas as estimativas e premissas necessárias de acordo com o IFRS são as melhores estimativas determinadas de acordo com o padrão aplicável. Essas estimativas e julgamentos são avaliados continuamente e baseados na experiência histórica e outros fatores incluindo expectativas de eventos futuros, considerados como razoáveis nas circunstâncias atuais.

As estimativas e premissas que possuem um risco significativo e podem ter um impacto relevante nos valores de ativos e passivos no próximo ano estão divulgadas a seguir:

- **Valor Justo dos Instrumentos Financeiros**

Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em nossas demonstrações financeiras consolidadas consistem principalmente em ativos financeiros mensurados a valor justo no resultado e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

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

Consequentemente, a utilização de diferentes metodologias ou de diferentes pressupostos ou julgamentos na aplicação de determinado modelo, pode resultar em resultados financeiros diferentes daqueles apresentados.

- **Provisão para Perdas Esperadas para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA**

A mensuração da provisão para perdas com créditos esperados para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA requer o uso de modelos complexos e hipóteses significativas sobre condições econômicas futuras e comportamento de crédito.

Explicação das premissas e técnicas de estimativa utilizadas na mensuração da perda de crédito esperada é mais detalhada na nota 3.e.

Vários julgamentos significativos também são necessários para aplicar os requisitos contábeis para a mensuração da perda de crédito esperada, tais como:

- Determinar critérios para aumento significativo do risco de crédito;
- Escolha de modelos e pressupostos apropriados para a mensuração da perda de crédito esperada;
- Estabelecer o número e ponderações relativas a cenários prospectivos para cada tipo de produto e mercado relacionado a perda de crédito esperada; e
- Estabelecer grupo de ativos financeiros semelhantes para fins de mensuração da perda de crédito esperada.

O processo para determinar o nível de provisão para perda de crédito esperada exige estimativas e uso de julgamentos e é possível que perdas atuais demonstradas em períodos subsequentes sejam diferentes daquelas calculadas de acordo com as estimativas e premissas atuais.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

A determinação da perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) com empréstimos e adiantamento a clientes exige, por sua natureza, julgamentos e suposições com relação à carteira, tanto em bases individuais quanto em base coletiva. Na revisão da carteira como um todo, vários fatores podem afetar a estimativa da amplitude provável das perdas, incluindo qual metodologia é utilizada para mensurar as taxas de inadimplência históricas e qual período histórico é considerado para fazer tais mensurações.

Fatores adicionais que podem afetar essa determinação da provisão para perdas com empréstimos e adiantamento a clientes incluem condições econômicas brasileiras gerais e experiência anterior com o devedor ou setor relevante da economia, além de experiência recente de prejuízos, valores de garantias de uma operação de crédito, volume, composição e crescimento da carteira de empréstimos e recebíveis e quaisquer atrasos no recebimento das informações necessárias para avaliar empréstimos e recebíveis ou confirmar a deterioração de crédito existente.

As provisões para *impairment* calculadas coletivamente cobrem as perdas de crédito inerentes a carteiras de créditos com características econômicas similares quando existem evidências objetivas que elas contêm créditos com *impairment* que não podem ser identificados individualmente. O BANESTES utiliza modelos para analisar as carteiras de crédito e determinar a provisão necessária para perdas, considerando fatores de perdas e outros indicadores de risco. Embora os modelos sejam frequentemente revisados e melhorados, eles são, por sua natureza, dependentes de julgamento sobre as informações.

A utilização de metodologias alternativas e de outras premissas e estimativas poderiam resultar em níveis diferentes de perdas por *impairment* reconhecidas, com o consequente impacto nos resultados apresentados.

• Ativos Fiscais Diferidos

Ativos fiscais diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias na medida em que se considera provável que o SFB terá lucro tributável futuro em relação aos ativos fiscais diferidos que possam ser utilizados. Outros ativos tributários diferidos (créditos e prejuízos fiscais a compensar) são reconhecidos apenas caso seja considerado provável que o SFB terá lucro tributável futuro suficiente para que tais créditos possam ser utilizados. De acordo com a regulamentação atual, a realização esperada do crédito tributário do SFB é baseada na projeção de receitas futuras e estudos técnicos.

Essas estimativas baseiam-se em expectativas atuais e em estimativas sobre projeções de eventos e tendências futuros, que podem afetar as demonstrações financeiras consolidadas.

• Provisões Técnicas de Seguros

As provisões técnicas de seguros são passivos que representam estimativas dos valores que serão devidos em um determinado momento no futuro, a favor dos segurados. Os benefícios futuros de apólices e sinistros incluem reservas para seguro de vida em grupo e individual, seguro contra acidentes, dentre outros.

O valor do passivo é determinado utilizando métodos atuariais baseados em histórico de pagamentos de sinistros para determinar a estimativa de passivos de sinistros. Os métodos para se determinar essas estimativas e estabelecer as provisões técnicas são revisados e atualizados regularmente. Os ajustes resultantes são reconhecidos nos resultados do respectivo período.

• Provisões e Passivos Contingentes

O SFB revisa periodicamente suas contingências, as quais são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com razoável segurança.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

Para as contingências classificadas como “Prováveis”, são constituídas provisões reconhecidas no balanço patrimonial consolidado como “Provisões”.

Os valores das contingências são quantificados utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos, valores e probabilidades de perda.

- **Plano Benefício Pós- Emprego**

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade do BANESTES relacionados a complemento de aposentadoria são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos na Deliberação CVM nº 695/2012.

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

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

Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças atuariais são registrados diretamente no patrimônio líquido, como “Ajuste de Avaliação Patrimonial”, quando ocorrerem.

5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS

Introdução e Visão Geral

O BANESTES, visando proporcionar uma alocação de capital mais eficiente de forma a otimizar o investimento dos acionistas e respeitar uma relação risco/retorno, elabora as suas políticas objetivando estabelecer limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco em níveis considerados aceitáveis pela Instituição. Essas políticas visam fortalecer a Governança Corporativa do Banco e adotar as melhores práticas de gerenciamento de riscos do mercado, estando sempre em conformidade com os requerimentos do Acordo de Basileia e aos normativos do Banco Central do Brasil - BACEN. Para conhecer mais sobre o processo, acesse o documento de Gerenciamento de Riscos no site de relações com investidores (<http://www.banestes.com.br/ri/index.html>), que não faz partes dessas demonstrações financeiras.

Risco de Crédito

Crédito é definido como a expectativa de recebimento de uma quantia em dinheiro, dentro de um espaço de tempo previamente estabelecido. Em contrapartida, define-se o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas à inadimplência do tomador ou contraparte, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

O gerenciamento do risco de crédito é executado por áreas independentes das unidades de negócios e tem como objetivo gerar informações para as áreas envolvidas no processo de crédito.

Em atendimento ao artigo 7º da Resolução n.º 3.721, de 30/04/2009, do Conselho Monetário Nacional - CMN, o SFB instituiu a estrutura de gerenciamento do risco de crédito que é composta pela Diretoria de Riscos e Controle e Diretoria Jurídica e Administrativa, sendo a Diretoria de Riscos e Controle, a responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do SFB perante o Bacen.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

Os processos existentes de classificação e análise de risco, administração, controle, avaliação e concessão de crédito são totalmente sistematizados, proporcionando entre outros benefícios, o acompanhamento e controle gerencial dos processos com agilidade, observando a segurança inerente à função de conceder crédito e ao mesmo tempo capaz de garantir a sustentabilidade da Instituição.

No que tange ao *impairment*, o SFB, através da análise de dados históricos do comportamento de atraso das operações de crédito, calcula a perda utilizando a média histórica dos cinco últimos anos, ajustadas para refletir os efeitos das condições atuais e suas previsões de condições futuras, conforme descrito na nota 3.e.2.

Essa média utilizada sobre as carteiras analisadas foi apurada considerando dados de forma massificada, além de dar tratamento especial aos clientes classificados como significativos.

Política de Crédito

A política de crédito tem como linha mestra ampliar a carteira de crédito, fixando regras que devem nortear o processo de concessão de crédito do Banco, não perdendo de vista a mitigação dos riscos e a maximização do resultado, assegurando o retorno sobre o capital, e aderente ao cenário econômico.

As agências possuem limites de alçada decisória de crédito, e os comitês de crédito da Direção Geral, analisam e decidem sobre limites e valores superiores às alçadas das agências, segregando assim as decisões de acordo com o estabelecido na política de crédito.

Ressalta-se na política de concessão de créditos do SFB, a partir da utilização de modelos de *Credit Scoring* avançados e atualizados, a adoção de processos de decisão ágeis e seguros, proporcionando a aprovação automática de limite de crédito padrão e concessão de crédito, viabilizando o crédito por meios de canais eletrônicos e a melhoria contínua da qualidade da carteira de crédito.

A política de crédito é estabelecida com base em fatores internos e externos, relacionados ao ambiente econômico. Destacam-se, entre os fatores internos: resultado da análise da evolução da carteira, os níveis registrados de inadimplência, a qualidade da carteira, as margens e taxas de retorno, dentre outros; enquanto fatores externos são relacionados ao acompanhamento do ambiente macroeconômico do mercado.

A determinação dos níveis de provisões para potenciais perdas está adequada à exposição de risco em cada operação. As análises consideram os aspectos determinantes do risco de crédito do cliente, visando proteger a Instituição contra perdas decorrentes de crédito. As operações são avaliadas em função da classificação de risco do cliente/grupo econômico, ponderando garantias agregadas nas operações, a natureza e o tipo de operação, bem como de atrasos de pagamento que têm predominância sobre outros fatores para determinar a provisão final.

O SFB utiliza as garantias como uma forma de mitigação do risco de crédito, onde no processo de concessão é priorizado as garantias de maior liquidez, sendo elas responsáveis em assegurar plena liquidação do principal e dos encargos financeiros em caso de inadimplência.

A tabela abaixo mostra uma estimativa do valor justo das garantias e de outros tipos de valores mantidos contra ativos financeiros:

	30/06/2022	31/12/2021
Alienação Fiduciária	300.489	274.992
Aval/ Fiança/ Caução	45.380	41.450
Cessão/ Consignação	70.738	58.450
Hipoteca/ Penhor	62.595	63.886
Propriedade do Bem Móvel/ Imóvel	764	1.267
Total	479.966	440.045

* Todas as garantias estão avaliadas pelo Nível II da Hierarquia do Valor Justo.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Demonstramos no quadro abaixo os detalhes de ativos financeiros e não-financeiros obtidos pela tomada de posse de garantias mantidas como empréstimos e recebíveis, bem como a posição das garantias detidas no final do exercício.

Os bens obtidos são registrados no balanço patrimonial na rubrica de "Ativos Não Correntes Mantidos para Venda" (Nota 14) pelo valor justo do bem, de acordo com a expectativa de recuperação em função da venda do ativo, ou pelo valor do contábil do contrato, dos dois o menor.

	30/06/2022	31/12/2021
Imóveis	66.037	68.785
Veículos	3.762	3.333
Outros	57	57
Subtotal	69.856	72.175
Provisão p/ Desvalorização	(924)	(1.036)
Valor Líquido	68.932	71.139

Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos financeiros sujeitos à redução ao valor recuperável

A tabela abaixo representa o pior cenário de exposição ao risco de crédito dos instrumentos financeiros para os quais um *impairment* é reconhecido. Para ativos registrados no balanço patrimonial, as exposições são baseadas em valores contábeis, conforme reportado no balanço patrimonial.

Ativos financeiros ao VJORA	30/06/2022				31/12/2021			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumento de Dívida e Patrimônio	4.701.863	-	-	4.701.863	6.753.924	-	-	6.753.924
Letras Fin. do Tesouro - LFT	2.165.818	-	-	2.165.818	4.341.540	-	-	4.341.540
Letras do Tesouro Nac. - LTN	-	-	-	-	77.972	-	-	77.972
Notas Fin. do Tesouro - NTN	371.436	-	-	371.436	174.951	-	-	174.951
Debentures	1.817.349	-	-	1.817.349	1.562.446	-	-	1.562.446
Letras Financeiras	334.980	-	-	334.980	582.036	-	-	582.036
Cotas de Fundos	12.280	-	-	12.280	14.979	-	-	14.979
Total	4.701.863	-	-	4.701.863	6.753.924	-	-	6.753.924

Ativos financeiros ao custo amortizado	30/06/2022				31/12/2021			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	16.491.439	-	-	16.491.439	12.265.363	-	-	12.265.363
Aplicações no mercado aberto	15.732.704	-	-	15.732.704	10.995.031	-	-	10.995.031
Aplicações em depósitos interfinanceiros	758.735	-	-	758.735	1.270.332	-	-	1.270.332
Aplicações voluntárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumento de Dívida e Patrimônio	6.391.363	-	-	6.391.363	6.024.586	-	-	6.024.586
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.542.933	-	-	4.542.933	4.313.527	-	-	4.313.527
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	842.920	-	-	842.920	819.356	-	-	819.356
Títulos da novação da dívida do FCVS - CVS	145.930	-	-	145.930	161.020	-	-	161.020
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	72.261	-	-	72.261	72.493	-	-	72.493
Debêntures	273.836	-	-	273.836	231.557	-	-	231.557
Letras financeiras	513.481	-	-	513.481	426.630	-	-	426.630
Outros	2	-	-	2	3	-	-	3
Créditos a clientes	5.510.778	1.295.060	269.068	7.074.906	4.740.196	1.403.330	241.005	6.384.531
Créditos a clientes	5.510.778	1.295.060	269.068	7.074.906	4.740.196	1.403.330	241.005	6.384.531
Riscos potenciais	1.288.023	146.217	21.313	1.455.553	1.351.139	149.429	19.240	1.519.808
Limites a clientes	1.288.023	146.217	21.313	1.455.553	1.351.139	149.429	19.240	1.519.808
Total	29.681.603	1.441.277	290.381	31.413.261	24.381.284	1.552.759	260.245	26.194.288
Exposição total	34.383.466	1.441.277	290.381	36.115.124	31.135.208	1.552.759	260.245	32.948.212
(-) Provisão para perdas de ativos financeiros	(83.986)	(149.143)	(132.133)	(365.262)	(54.286)	(200.390)	(123.117)	(377.793)
(=) Exposição líquida	34.299.480	1.292.134	158.248	35.749.862	31.080.922	1.352.369	137.128	32.570.419

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos avaliados a valor justo

A tabela a seguir contém uma análise da exposição máxima ao risco de crédito de ativos financeiros avaliados a valor justo:

	30/06/2022	31/12/2021
Ativos financeiros ao VJR		
Instrumentos de Dívida	629.966	738.100
Cotas de fundos de investimento*	627.892	732.733
Instrumentos de patrimônio	2.074	5.367
Instrumentos de patrimônio designado ao VJORA		
Instrumentos de Patrimônio	12.280	14.979
Cotas de fundos de investimento	12.280	14.979

Avaliação da redução ao valor recuperável

As referências abaixo demonstram como a avaliação e a mensuração da redução ao valor recuperável foram realizadas pelo SFB para fins de elaboração destas demonstrações financeiras. Elas devem ser lidas em conjunto com a nota explicativa que descreve as principais políticas contábeis do SFB (Nota 3).

- Premissas para aplicação da abordagem de 3 estágios

Para a determinação da provisão das perdas esperadas, alguns conceitos importantes precisam ser inicialmente entendidos e definidos, sendo eles:

- Aumento significativo do risco de crédito;
- Inadimplência;
- Cura (diminuição do risco de crédito); e
- Segmentação.

Aumento significativo no risco de crédito e “cura”

O SFB monitora continuamente todos os ativos sujeitos à constituição de provisão para perdas esperadas. Com o objetivo de determinar se um instrumento é sujeito à provisão para perdas esperadas para 12 meses (PE 12 meses) ou para a vida da operação (PE Vida), o SFB avalia se houve um aumento significativo de risco de crédito ao longo do prazo da operação desde o seu reconhecimento inicial.

O SFB considera que uma contraparte teve aumento significativo de risco de crédito (migração para o estágio 2) quando seu atraso atingir 30 dias ou elevação de sua probabilidade de inadimplência (PD) durante todo o seu prazo esperado em:

- Cinco pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for inferior a 5%;
- 100% da PD no reconhecimento inicial, para os demais instrumentos financeiros; e
- Vinte pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for superior a 20%.

Além disso, considera-se que ocorreu um aumento significativo de risco de crédito quando a contraparte tiver um contrato renegociado (até o momento em que o mesmo for considerado curado, de acordo com as regras expostas mais adiante) ou restrições financeiras.

Considera-se que um instrumento deixou de apresentar aumento significativo de risco de crédito (ou seja, evento de “cura” que proporciona a volta para o Estágio 1) quando a contraparte não apresenta mais atrasos no fluxo de pagamentos por um período consecutivo de:

- 4 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos parcelados;
- 5 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos rotativos;
- 6 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito consignado;
- 9 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito renegociadas;
- 5 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos parcelados;

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

- 6 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos rotativos; e
- 9 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com operações de crédito renegociadas.

Esses períodos foram determinados com base em uma análise que considera a probabilidade de um instrumento financeiro retornar ao status de inadimplência após "cura".

Definição de inadimplência e "cura"

O SFB considera como um instrumento financeiro inadimplente e, conseqüentemente no Estágio 3 para fins de cálculo de perdas esperadas (PE), todos os casos que se encontram vencidos a mais de 90 dias, operações renegociadas vencidas a mais de 60 dias, operações onde o devedor possua apontamento de restrição financeira com atraso superior a 30 dias e/ou de cheque sem fundo e operações onde o devedor (pessoa jurídica) encontra-se em processo de recuperação judicial, concordata ou falência.

Para operações interbancárias (créditos a instituições financeiras), o SFB as considera inadimplentes quando o pagamento intra diário requerido não é realizado ao final da operação conforme determinado nos termos contratuais.

Considera-se que um instrumento não está mais inadimplente (ou seja, evento de "cura") quando a contraparte não apresenta mais atrasos no fluxo de pagamentos por um período consecutivo de 1 mês, para clientes com produtos rotativos, consignados ou parcelados, e de 3 meses, para clientes com operações renegociadas. Estes períodos foram determinados com base em uma análise que considera a probabilidade de um instrumento financeiro retornar ao status de inadimplência após "cura".

Segmentação (agrupamento de ativos financeiros para cálculo coletivo de perdas esperadas)

Conforme mencionado na nota 3, o SFB calcula suas perdas esperadas em bases coletivas para todas as suas exposições originadas de créditos a clientes.

O SFB agrupa essas exposições através de critérios de operação que possuem características semelhantes de risco de crédito, baseando-se em uma combinação de fatores internos, sendo eles:

- Tipo de contraparte (pessoa física ou pessoa jurídica); e
- Tipo de produto (produtos parcelados, produtos rotativos, operações de crédito consignado).

- Mensuração do risco de crédito

Para atendimento ao IFRS 9, o SFB deve mensurar as perdas esperadas considerando os seguintes parâmetros de risco de crédito:

- Probabilidade de inadimplência (*probability of default* – PD), considerando a situação econômica corrente e previsões de alterações nas condições econômicas e de mercado que afetem o risco de crédito, durante o seu prazo esperado (*visão forward looking*);

- Perda em caso de inadimplência (*loss given default* - LGD); e
- Exposição no momento da inadimplência (*exposure at default* - EAD).

A provisão para perdas esperadas é determinada aplicando-se os percentuais de PD e LGD sobre a EAD (base de cálculo da provisão para perdas esperadas).

Probabilidade de inadimplência (probability of default – PD)

O SFB possui um modelo interno de atribuição de classificações de risco de crédito (ratings) a seus clientes e de probabilidades de inadimplência (PD). O modelo incorpora informações qualitativas e quantitativas e, em adição a informações específicas do cliente, são utilizadas informações externas suplementares que podem afetar o comportamento do cliente.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Os empréstimos e adiantamentos a clientes de varejo compreendem créditos pessoais, operações com cartões de crédito e cheque especial sem garantias. Essas operações recebem uma classificação de risco através de um modelo de *credit score* interno, que utiliza como parâmetros principais:

Para clientes que são pessoas físicas:

- Tipo de produto;
- Tempo de relacionamento;
- Identificação de restritivo externo;
- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;
- Idade do cliente; e
- Renda.

Para clientes que são pessoas jurídicas:

- Tipo de produto;
- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;
- Tempo de fundação da empresa;
- Faturamento anual;
- Identificação de restritivo externo; e
- Tempo de relacionamento.

A definição das classificações internas de risco de crédito está definida conforme a seguir:

Pessoa Física	
Rating	Qualidade
A	Boa
B	Normal
C	Normal
D	Requer atenção
E	Requer atenção
F	Baixa qualidade
Pessoa Jurídica	
Rating	Qualidade
A	Boa
B	Normal
C	Normal
D	Requer atenção
E	Baixa qualidade

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

Rating	30/06/2022	31/12/2021
A	541.831	483.841
B	743.199	505.414
C	1.620.148	1.556.729
D	1.070.908	956.044
E	1.363.825	1.245.452
F	1.734.994	1.637.051
Total	7.074.905	6.384.531

Quando aplicável, também são utilizadas as classificações de risco de crédito atribuídas por agências de ratings, principalmente em operações que têm como contraparte outras instituições financeiras (empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, Operações de compra com compromisso de revenda e instrumentos de dívida privados), governo federal (instrumentos de dívida públicos) e outras entidades privadas (instrumentos de dívida privados).

Perda em caso de inadimplência (LGD)

A LGD é a perda surgida na hipótese de inadimplência. O cálculo de LGD baseia-se nas baixas líquidas de empréstimos inadimplentes.

Exposição no momento da inadimplência (EAD)

A EAD representa o valor contábil bruto dos instrumentos financeiros sujeitos ao cálculo das perdas esperadas (PE). Para os limites de crédito concedidos e não utilizados, a exposição na inadimplência é prevista levando em consideração o saldo utilizado e adicionando um "fator de conversão de crédito" que considera a utilização esperada do limite restante até o momento da inadimplência. Essas premissas variam por tipo de produto, com base na análise dos dados de inadimplência recentes do SFB.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Informações prospectivas (visão forward looking)

Nos modelos de PE, o SFB utiliza informações macroeconômicas prospectivas, sendo o IPCA e a SELIC as principais, conforme demonstrado no quadro abaixo.

Segmento	Variável macroeconômica	Projeção utilizada
Pessoa Física - Produtos Rotativos	IPCA para os próximos 4 meses	0.30% a.m
Pessoa Física - Crédito Consignado	SELIC para os próximos 6 meses	5.00% a.a.
Pessoa Física - Produtos Parcelados	IPCA para o próximo mês	0.20% a.m
Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos	IPCA para os próximos 4 meses	0.30% a.m
	SELIC para os próximos 7 meses	5.50% a.a.
Pessoa Jurídica - Produtos Parcelados	SELIC para os próximos 3 meses	5.00% a.a.

Outras considerações prospectivas que não foram incorporadas, como o impacto de quaisquer mudanças regulatórias, legislativas ou políticas, também foram consideradas, mas não são vistas como tendo um impacto material e, portanto, nenhum ajuste por *impairment* foi feito para esses fatores. Isso é revisado e monitorado no que tange à adequação trimestralmente.

Apresentamos abaixo as mudanças no *impairment* em 30 de junho de 2022, que seriam o resultado razoável de possíveis mudanças nas premissas de variáveis econômicas utilizadas pelo SFB:

Pessoa física – produtos rotativos		PD	% relativo
IPCA	Base	8,0430%	0,00%
	Piora 1%	8,0451%	0,03%
	Melhora 1%	8,0408%	-0,03%

Pessoa física – crédito consignado		PD	% relativo
SELIC	Base	2,4622%	0,00%
	Piora 1%	2,4630%	0,03%
	Melhora 1%	2,4614%	-0,03%

Pessoa física – produtos parcelados		PD	% relativo
IPCA	Base	6,6737%	0,00%
	Piora 1%	6,6741%	0,01%
	Melhora 1%	6,6733%	-0,01%

Pessoa jurídica – produtos rotativos		PD	% relativo
IPCA	Base	8,8453%	0,00%
	Piora 1%	8,8481%	0,03%
	Melhora 1%	8,8424%	-0,03%
SELIC	Base	8,8453%	0,00%
	Piora 1%	8,8564%	0,13%
	Melhora 1%	8,8341%	-0,13%

Pessoa jurídica – produtos parcelados		PD	% relativo
SELIC	Base	6,0795%	0,00%
	Piora 1%	6,1039%	0,40%
	Melhora 1%	6,0552%	-0,40%

Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é definido como:

- A possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O BANESTES possui uma Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez, que representa um conjunto de diretrizes que tem como objetivo estabelecer procedimentos destinados a manter a exposição ao Risco de Liquidez em níveis

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

considerados aceitáveis pela Instituição, em conformidade com os termos da Declaração de Apetite por Riscos - RAS, e ainda subsidiar a alta administração a traçar políticas de investimentos eficientes.

Salienta-se ainda que, a fim de auxiliar no controle da liquidez do Banco, para realização de qualquer negócio via Mesa de Operações do BANESTES, são observadas as orientações da Política de Investimento Financeiro do BANESTES e dos normativos internos e externos pertinentes ao assunto. Já com relação aos Títulos Públicos Federais, Títulos Privados e Cotas de Fundos de Investimento, somente são realizadas compras ou vendas desde que estejam dentro dos parâmetros de alçadas e limites operacionais aprovados pelo Comitê de Mercado.

Prazos Contratuais Residuais de Passivos Financeiros

A tabela a seguir mostra os fluxos de caixa referentes aos ativos e passivos financeiros do BANESTES. Os fluxos de caixa que o BANESTES estima para esses instrumentos são apurados de acordo com base em expectativas de realização e resgates dos valores futuros.

	30/06/2022				31/12/2021			
	Valor	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias
Ativo Total	37.696.829	21.545.573	2.812.480	13.338.776	34.167.248	15.468.519	3.552.213	15.146.516
Passivos não Derivativos	33.424.672	21.395.852	296.757	11.732.063	30.380.285	19.555.360	401.148	10.423.777
Depósitos de Instit. Financeiras	12.535.387	12.535.387	-	-	12.062.652	11.955.435	107.217	-
Depósitos de Clientes	20.415.599	8.568.636	119.754	11.727.209	18.030.801	7.423.491	189.725	10.417.585
Emissão de Títulos	335.819	183.844	151.975	-	223.474	128.775	94.699	-
Outros passivos financeiros	137.867	107.985	25.028	4.854	63.358	47.659	9.507	6.192

Risco de Mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, do câmbio, dos preços das ações e dos preços de *commodities*, em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativas e passivas da Instituição.

Para o gerenciamento de risco de mercado da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória (posições da carteira *Trading* mais as exposições em moedas estrangeiras e *commodities* da carteira *Banking*) utilizam-se, respectivamente, a metodologia VaR (*Value at Risk* - Valor em Risco), considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias, sendo que as volatilidades são apuradas por meio de um modelo de alisamento exponencial - EWMA (Médias Móveis Exponencialmente Ponderadas), e as metodologias definidas pelo Bacen para os riscos das posições sujeitas à variação nas taxas de juros, às exposições em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial, *commodities* e ações, que inclui o risco apurado pela metodologia VaR paramétrico para as operações prefixadas em reais, considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias. As volatilidades e correlações utilizadas para a apuração da parcela de risco referente às exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas da carteira de negociação são extraídas do sítio eletrônico do Bacen. Esse gerenciamento da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória é realizado diariamente. Na mensuração do risco de mercado, as posições classificadas na carteira de negociação são marcadas a mercado utilizando metodologias de avaliação a mercado ou de avaliação por modelo de apreçamento amplamente aceitas no mercado.

O risco de taxas de juros da carteira bancária (*Banking*) é apurado pela abordagem de valor econômico (*Economic Value of Equity* - EVE), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados nesta carteira, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição, e pela abordagem de resultado de intermediação financeira (*Net Interest Income* - NII), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da Instituição, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Exposição ao Risco

Carteira de Negociação

Consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas com intenção de negociação ou destinadas a *hedge* de outros instrumentos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitas à limitação da sua negociabilidade. As operações detidas com intenção de negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefícios dos movimentos de preços, efetivos ou esperados, ou realização de arbitragem.

Exposição ao risco de mercado - Carteira de Negociação e Banking

Apresentamos a seguir os valores médio, máximo e mínimo do VaR das operações prefixadas da carteira de negociação (VaR PRE), de todas as operações da carteira de negociação (VaR *Trading*) e das operações classificadas tanto na carteira de negociação quanto das operações classificadas na carteira bancária (VaR Global), nos quais foram considerados o intervalo de confiança de 99% e o horizonte de tempo de 10 dias. O risco de taxas de juros da carteira bancária é apurado considerando tanto a abordagem de valor econômico (Economic Value of Equity - EVE) quanto a abordagem de resultado de intermediação financeira (Net Interest Income – NII).

	30/06/2022				31/12/2021			
	Mínimo	Média	Máximo	30/06/2022	Mínimo	Média	Máximo	31/12/2021
VaR PRE	3.671	4.578	6.134	5.155	101	3.908	15.085	5.425
VaR Trading	4.114	6.389	10.035	4.114	462	5.209	15.125	9.695
Banking (ΔEVE)	299.013	307.760	315.081	309.185	231.026	264.419	399.362	250.554
VaR Global	109.568	128.097	150.201	109.568	48.524	89.250	186.922	131.577

Posição de Contas Sujetas a Risco de Moedas

	Dólar	Euro	Outras	Total
Ativo				
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.161	25	6	1.192
Outros Ativos	926	-	-	926
Total	2.087	25	6	2.118
Passivo				
Recursos de Instituições Financeiras	192	-	-	192
Total	192	-	-	192
Posição Líquida	1.895	25	6	1.926

Análise de Sensibilidade

A análise de sensibilidade é um instrumento que permite a mensuração do impacto das variações de mercado, tais como, taxa de juros, cotações de moedas, ações e fundos de investimentos sobre os instrumentos financeiros do BANESTES.

Trimestralmente, é realizada a análise de sensibilidade das exposições financeiras da carteira de negociação (*Trading*) e da carteira bancária (*Banking*) sujeitas ao risco de mercado.

Essas análises de sensibilidade são realizadas a partir da construção dos seguintes cenários que apresentam condições que poderiam afetar negativamente as posições:

Cenário 1: Situação provável: adotada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Cenário 2: Situação possível: adotada como premissa a deterioração de 25% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Cenário 3: Situação remota: adotada como premissa a deterioração de 50% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

Análise de Sensibilidade (Carteira Trading e Banking)

Fatores de Risco	30/06/2022			31/12/2021		
	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa de Juros Prefixada (PRE)	(6.040)	(149.964)	(297.872)	(7.131)	(177.230)	(352.690)
IPCA	(1.078)	(26.556)	(52.448)	(1.019)	(25.060)	(49.418)
Dólar	(21)	(518)	(1.037)	(10)	(257)	(513)
Euro	-	(6)	(12)	(11)	(279)	(558)
Libra Esterlina	-	(1)	(3)	-	(2)	(3)

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

Cabe mencionar que as carteiras *Trading* e *Banking* analisadas são compostas por títulos públicos e privados classificados contabilmente como valor justo por meio de outros resultados abrangentes, moedas estrangeiras classificadas contabilmente como Caixa e Equivalentes de Caixa e Outros Ativos/Passivos e cotas de fundos de investimento classificados contabilmente como em valor justo através do resultado.

O valor de exposição líquida desses elementos que compõem a carteira *Trading* e *Banking* submetidas à análise de sensibilidade encontram-se na tabela a seguir:

	30/06/2022	31/12/2021
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	4.697.856	6.835.861
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	689.391	652.667
Caixa e Equiv. de Caixa/ Depósitos interfinanceiros/Outros Ativos/ Passivos c/caract.de trading	2.103	2.149

Gerenciamento de Capital

Visando adotar uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado, o BANESTES instituiu a sua Política de Gerenciamento de Capital, que representa um conjunto de ações elaboradas considerando os objetivos estratégicos da organização que, por meio de um processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, ou seja, do Patrimônio de Referência, visa avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos de crédito, mercado e operacional ao qual está sujeita, além de elaborar um planejamento de metas e de necessidades de capital.

Destaca-se ainda que a estrutura de gerenciamento de capital do BANESTES prevê mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela Instituição, adoção de um plano de capital abrangendo o horizonte mínimo de três anos, realização de simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e avaliação de seus impactos no capital, bem como a elaboração de relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração.

Alocação de Capital

O conceito de Patrimônio de Referência (PR) foi instituído pelo Acordo da Basileia, implementado no Brasil pela Resolução CMN n.º 2.099/1994. O PR consiste no somatório do Nível I e do Nível II e representa a base de cálculo para verificar se o patrimônio de referência exigido está sendo observado.

Para a apuração do risco de crédito, os cálculos são realizados seguindo os preceitos da Circular n.º 3.644/2013 do Banco Central do Brasil, na qual os ativos são ponderados por fatores que variam de 0% a 1,250%. Essa Circular estabelece um conjunto de regras para cálculo da Parcela dos Ativos Ponderados pelo Risco para Cobertura do Risco de Crédito – RWAcad para as operações de crédito, levando em consideração os instrumentos mitigadores de risco, e para os demais ativos e despesas registradas no ativo da Instituição. Estabelece também as regras para cálculo do RWAcad para os compromissos, como, por exemplo, no caso de cartão de crédito, cheque especial e conta garantida.

Por intermédio desses cálculos, o SFB gera as suas análises que o auxiliam a manter o patrimônio de referência compatível com o grau de risco de seus ativos, estando sempre alinhado a um índice mínimo conforme regulamento do Banco Central do Brasil.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

Devido aos efeitos diversos da COVID-19, o Conselho Monetário Nacional (CMN), aprovou a medidas para ajudar o Sistema Financeiro Nacional a enfrentar o momento adverso. Uma das medidas foi a redução do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPConservação) de 2,5% para 1,25%, trazendo o percentual mínimo para o Índice de Basileia para 9,25% a partir de 01/04/2020, sendo que esse percentual irá aumentar gradualmente em datas estabelecidas, retornando a 10,5% em 01/04/2022.

Conforme Resolução CMN nº. 4.955/2021, o Patrimônio de Referência deve ser apurado com base no Conglomerado Prudencial.

Informamos os principais indicadores do BANESTES referente ao período findo em 30 de junho de 2022, calculado em conformidade com o Novo Acordo de Basileia:

	Banestes Consolidado Prudencial(*)	
	30/06/2022	31/12/2021
Capital Principal	1.941.388	1.889.666
(-) Redução Ajustes Prudenciais	148.931	147.624
Ativos Intangíveis	148.931	147.624
Patrimônio de Referência (PR)(Nível I + Nível II)	1.792.457	1.742.042
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	9.935.917	9.369.157
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	1.621.446	1.513.381
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAmpad)	316.250	301.856
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	11.873.613	11.184.394
Margem sobre o PR considerando IRRBB ¹ e ACP ²	236.542	373.048
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	15,10%	15,58%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	309.185	250.554

(*) BANESTES Conglomerado Prudencial - composto pelas instituições financeiras BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. preparado segundo norma contábil do Bacen (BrGaap).

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

² ACP - Adicional de Capital Principal

6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS

Informações por segmento de negócios são apresentadas seguindo os segmentos definidos e utilizados pela Administração do SFB para gerenciar os negócios, bem como para a geração de relatórios gerenciais internos.

O SFB está dividido em dois segmentos:

- Financeiro: engloba os negócios das carteiras do Banco Múltiplo, da Gestão de Ativos que opera com as atividades de gestão de fundos do SFB e das atividades de administração e intermediação de títulos e valores mobiliários.
- Seguros: envolve as transações de seguros nos diversos ramos e previdência privada realizados com terceiros, pessoas físicas e jurídicas, além das atividades de administração e intermediação de seguros, previdência e capitalização.

As informações por segmento de negócios correspondentes aos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 30 de junho de 2021 são as seguintes:

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Demonstração do Resultado do Período por Segmento

Em 30 de junho de 2022:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	525.746	12.748	12	538.506
Resultado de Prestação de Serviços (1)	129.896	(7.631)	(3.141)	119.124
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	-	348	(86)	262
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	46.919	-	-	46.919
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	45.469	(96)	45.373
Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial	8	-	-	8
Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(36.111)	(1)	-	(36.112)
Despesas de Pessoal (1)	(207.338)	(13.238)	-	(220.576)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	48	5.171	-	5.219
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	36.400	-	(36.400)	-
Provisões	(26.932)	(207)	-	(27.139)
Despesas Tributárias	(44.853)	(5.375)	-	(50.228)
Outras Despesas Administrativas (2)	(141.354)	(7.688)	3.504	(145.538)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais(2)	5.914	3.070	(269)	8.715
Resultado Antes dos Impostos	288.343	32.666	(36.476)	284.533
Impostos Correntes e Diferidos	(86.506)	(11.519)	-	(98.025)
Resultado Líquido do Exercício	201.837	21.147	(36.476)	186.508
Resultado do Exercício Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	201.837	21.147	(36.476)	186.508
Total do Ativo	37.170.844	305.926	(262.443)	37.214.327
Passivo	35.233.007	180.072	(87.495)	35.325.584

Em 30 de junho de 2021:

(Não auditado)

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	416.765	5.113	267	422.145
Resultado de Prestação de Serviços (1)	127.033	(6.464)	(2.532)	118.037
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	313	(188)	(141)	(16)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	1.037	(6)	-	1.031
Resultado de Seguros e Previdência (1)	(309)	21.776	(169)	21.298
Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial	(452)	-	-	(452)
Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(64.074)	(1)	-	(64.075)
Despesas de Pessoal (1)	(175.034)	(11.314)	4	(186.344)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	895	5.874	-	6.769
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	15.576	-	(15.576)	-
Provisões	(8.879)	(208)	-	(9.087)
Despesas Tributárias	(35.826)	(3.299)	-	(39.125)
Outras Despesas Administrativas (2)	(118.278)	(6.409)	2.947	(121.740)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais(2)	(18.582)	648	2.707	(15.227)
Resultado Antes dos Impostos	140.185	5.522	(12.493)	133.214
Impostos Correntes e Diferidos	(40.228)	(1.428)	-	(41.656)
Resultado Líquido do Exercício	99.957	4.094	(12.493)	91.558
Resultado do Exercício Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	99.957	4.094	(12.493)	91.558
Total do Ativo	32.401.502	285.314	(282.004)	32.404.812
Passivo	30.613.517	127.121	(69.138)	30.671.500

As eliminações entre o BANESTES S.A. e as empresas controladas referem-se:

- (1) Ao convênio de cooperação técnica cobrados de acordo com contratos mantidos entre as partes e pela utilização de estrutura física e de pessoal para as operações de corretagens, capitalização e seguros.
- (2) Aos lucros das Controladas, Juros sobre Capital Próprio e Dividendos recebidos pelas empresas, taxa de administração do FUNDO VGBL e resultado com imóveis.

7. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

Nível III: registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 o SFB não possui instrumentos financeiros classificados nesse nível.

Na utilização de dados observáveis de mercado, assume-se que os mercados em que o SFB atua estão operando de forma eficiente e conseqüentemente, esses dados são representativos. As principais premissas utilizadas na mensuração dos instrumentos financeiros incluídos na tabela a seguir foram avaliados por modelos internos empregando-se dados não observáveis de mercado são as seguintes:

- **Correlação:** as premissas relacionadas à correlação entre o valor dos ativos que apresentam cotação de mercado e o valor daqueles que não apresentam tal cotação baseiam-se em correlações históricas entre o impacto de mudanças adversas nas variáveis de mercado e o valor atribuído ao ativo para o qual não há cotação de mercado. A avaliação dos ativos dependerá do cenário escolhido;
- **Liquidez:** as premissas incluem estimativas em relação à liquidez de mercado. Por exemplo, leva-se em consideração a liquidez do mercado quando estimativas de longo prazo ou mudanças nas taxas de juros e câmbio são utilizadas, ou quando o instrumento é parte de um mercado novo ou em desenvolvimento, devido à ausência de preços de mercado que reflitam um preço razoável para esses produtos, os métodos padronizados de avaliação e as estimativas disponíveis podem levar a resultados menos precisos na avaliação desses instrumentos em uma determinada data.

	30/06/2022			31/12/2021		
	Valor Justo			Valor Justo		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	629.966	-	629.966	738.100	-	738.100
Cotas de Fundos de Investimento	627.892	-	627.892	732.733	-	732.733
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	2.074	-	2.074	5.367	-	5.367
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	4.126.297	575.566	4.701.863	6.159.030	594.894	6.753.924
Cotas de Fundos de Investimento	12.280	-	12.280	14.979	-	14.979
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	2.537.254	-	2.537.254	4.594.463	-	4.594.463
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	334.980	334.980	-	582.036	582.036
Debêntures	1.576.763	240.586	1.817.349	1.549.588	12.858	1.562.446

Não houve transferências de níveis entre os ativos financeiros para os períodos apresentados.

8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO

Classificação contábil e valor justo - a tabela a seguir apresenta a classificação do Sistema Financeiro BANESTES das classes de ativos e passivos financeiros e o seu valor justo.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

	Valor Contábil	30/06/2022			Valor Contábil	31/12/2021		
		Valor Justo				Valor Contábil	Valor Justo	
		Total do Valor Justo	Nível I	Nível II			Total do Valor Justo	Nível I
Instrumentos de Dívida	6.387.990	6.289.436	5.538.146	751.290	6.021.138	5.922.110	5.313.303	608.807
Créditos a Inst. Financeiras	16.484.046	16.484.046	-	16.484.046	12.260.196	12.260.196	-	12.260.196
Empréstimos e Recebíveis	6.720.410	6.720.410	-	6.720.410	6.015.353	6.015.353	-	6.015.353
Depósitos de Clientes(1)	20.871.933	20.873.729	-	20.873.729	18.295.608	18.294.256	-	18.294.256
Recursos de Inst.Financeiras(2)	12.585.978	12.585.978	-	12.585.978	12.293.903	12.293.903	-	12.293.903
Títulos de Dívida Emitidos	337.584	337.584	-	337.584	224.434	224.434	-	224.434

(1) Referem-se a depósitos à vista, poupança e a prazo.

(2) Recursos de Instituições Financeiras referem-se a operações compromissadas de liquidez imediata, depósitos e repasses.

9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL

a. Caixa e Equivalentes de Caixa

	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	249.845	255.031
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (*)	8.923.808	5.305.645
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.703.817	1.540.797
Letras do Tesouro Nacional - LTN	3.060.607	2.789.111
Notas do Tesouro Nacional - NTN	2.159.384	975.737
Total	9.173.653	5.560.676

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

b. Reservas no Banco Central

Estão compostas por créditos vinculados representados por cumprimento da exigibilidade dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos de poupança e outros depósitos, como demonstrado a seguir:

	Forma de Remuneração	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	162.872	207.832
Depósitos de Poupança	Índice de Poupança	595.402	593.545
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	22.923	28.568
Total		781.197	829.945

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

a. Classificação

	30/06/2022				31/12/2021			
	Mensurados ao valor Justo por meio do Resultado	Mensurados ao Valor Justo por meio de Outros Resultado Abrangentes	Mensurados ao Custo Amortizado	Total	Mensurados ao valor Justo por meio do Resultado	Mensurados ao Valor Justo por meio de Outros Resultado Abrangentes	Mensurados ao Custo Amortizado	Total
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	2.074	2.537.254	21.264.486	23.803.814	5.367	4.594.463	16.288.934	20.888.764
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	334.980	1.272.216	1.607.196	-	582.036	1.696.962	2.278.998
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimentos	627.892	12.280	-	640.172	732.733	14.979	-	747.712
Debentures	-	1.817.349	273.836	2.091.185	-	1.562.446	231.557	1.794.003
Certif. de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	72.261	72.261	-	-	72.493	72.493
Outros Títulos	-	-	3	3	-	-	3	3
Perda de valor recuperável - Impairment	-	(2.193)	(10.766)	(12.959)	-	(3.160)	(8.615)	(11.775)
Total	629.966	4.699.670	22.872.036	28.201.672	738.100	6.750.764	18.281.334	25.770.198

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

b. Ganhos e Perdas não Realizados de Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes

Instrumento de Dívida e Patrimônio	Ganho	Perda	Impostos	Saldo	Saldo
	Não Realizado			30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Próprios	5.426	(38.676)	14.962	(18.288)	(17.697)
De Controladas	232	(2.454)	-	(2.222)	(529)
Total	5.658	(41.130)	14.962	(20.510)	(18.226)

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

Ativos financeiros ao VJORA	30/06/2022				31/12/2021			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Instrumento de Dívida e Patrimônio	(2.193)	-	-	(2.193)	(3.160)	-	-	(3.160)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	(1.011)	-	-	(1.011)	(2.031)	-	-	(2.031)
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	(37)	-	-	(37)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(171)	-	-	(171)	(78)	-	-	(78)
Debêntures	(854)	-	-	(854)	(740)	-	-	(740)
Letras Financeiras	(157)	-	-	(157)	(274)	-	-	(274)
Total	(2.193)	-	-	(2.193)	(3.160)	-	-	(3.160)

Ativos financeiros ao custo amortizado	30/06/2022				31/12/2021			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	(7.769)	-	-	(7.769)	(5.789)	-	-	(5.789)
Aplicações no mercado aberto	(7.394)	-	-	(7.394)	(5.168)	-	-	(5.168)
Aplicações em depósitos interfinanceiros	(375)	-	-	(375)	(621)	-	-	(621)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio	(2.997)	-	-	(2.997)	(2.826)	-	-	(2.826)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	(2.136)	-	-	(2.136)	(2.027)	-	-	(2.027)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(385)	-	-	(385)	(377)	-	-	(377)
Títulos Públicos Federais - CVS	(69)	-	-	(69)	(76)	-	-	(76)
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	(34)	-	-	(34)	(34)	-	-	(34)
Debêntures	(129)	-	-	(129)	(109)	-	-	(109)
Letras financeiras	(244)	-	-	(244)	(203)	-	-	(203)
Total	(10.766)	-	-	(10.766)	(8.615)	-	-	(8.615)

d. Movimentação do *Impairment* dos Instrumentos de Dívidas e Crédito a Instituição Financeiras

Em 30 de Junho de 2022:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(3.160)	-	-	(3.160)
Novos ativos financeiros originados	(199)	-	-	(199)
Estorno de provisão de operações liquidadas	237	-	-	237
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	929	-	-	929
Saldos em 30 de junho de 2022	(2.193)	-	-	(2.193)

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(5.789)	-	-	(5.789)
Novos ativos financeiros originados	(12.425)	-	-	(12.425)
Estorno de provisão de operações liquidadas	10.464	-	-	10.464
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(19)	-	-	(19)
Saldos em 31 de junho de 2022	(7.769)	-	-	(7.769)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(2.826)	-	-	(2.826)
Novos ativos financeiros originados	(102)	-	-	(102)
Estorno de provisão de operações liquidadas	47	-	-	47
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(116)	-	-	(116)
Saldos em 31 de junho de 2022	(2.997)	-	-	(2.997)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Em 31 de dezembro de 2021:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(15)	-	-	(15)
Novos ativos financeiros originados	-	-	-	-
Estorno de provisão de operações liquidadas	15	-	-	15
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	-	-	-	-
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(3.183)	-	-	(3.183)
Novos ativos financeiros originados	(104)	-	-	(104)
Estorno de provisão de operações liquidadas	247	-	-	247
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(120)	-	-	(120)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(3.160)	-	-	(3.160)

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(5.043)	-	-	(5.043)
Novos ativos financeiros originados	(5.561)	-	-	(5.561)
Estorno de provisão de operações liquidadas	4.826	-	-	4.826
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(11)	-	-	(11)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(5.789)	-	-	(5.789)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(2.612)	-	-	(2.612)
Novos ativos financeiros originados	(606)	-	-	(606)
Estorno de provisão de operações liquidadas	148	-	-	148
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	244	-	-	244
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(2.826)	-	-	(2.826)

e. Ativos Financeiros Vinculados

Refere-se a ativos vinculados à garantia de certas operações de câmbio, operações de cartão de crédito e operações de seguro.

	30/06/2022	31/12/2021
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	96.289	117.481
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	96.289	117.481
Vinculados a Provisões Técnicas de Seguros - Nota 22.c	95.388	93.142
Títulos de Renda Fixa - Públicos	95.388	93.142

11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRESTIMOS E RECEBÍVEIS

	30/06/2022			31/12/2021		
	Bruto	Impairment	Líquido	Bruto	Impairment	Líquido
Cartões	486.612	27.424	459.188	471.182	23.278	447.904
Crédito comercial	2.384.966	164.332	2.220.634	2.206.339	184.948	2.021.391
Imobiliário	1.066.770	20.770	1.046.000	906.886	18.309	888.577
Industrial	8.167	270	7.897	12.922	1.178	11.744
Leasing Financeiro	94	1	93	220	4	216
Pessoal	2.646.282	52.167	2.594.115	2.342.014	43.465	2.298.549
Renegociação	248.774	83.121	165.653	275.482	94.184	181.298
Rural	233.241	6.411	226.830	169.486	3.812	165.674
Total	7.074.906	354.496	6.720.410	6.384.531	369.178	6.015.353

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Movimentação do Impairment

Em 30 de junho de 2022:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2021	45.674	200.389	123.115	369.178
Movimentos com impactos no resultado:				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(4.975)	30.463	-	25.488
Estágio 1 para o Estágio 3	(1.214)	-	23.162	21.948
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(16.864)	42.700	25.836
Estágio 2 para o Estágio 1	19.544	(74.782)	-	(55.238)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	5.060	(11.609)	(6.549)
Estágio 3 para o Estágio 1	76	-	(3.018)	(2.942)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	19.542	37.442	11.744	68.728
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	(3.209)	(22.889)	(720)	(26.818)
Estorno de provisão de contratos liquidados	(2.217)	(9.676)	(53.242)	(65.135)
Total dos movimentos com impactos no resultado	73.221	149.143	132.132	354.496
Perda Esperada em 30 de junho de 2022	73.221	149.143	132.132	354.496

Em 31 de dezembro de 2021:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2020	40.379	123.105	141.454	304.938
Movimentos com impactos no resultado:				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(2.819)	18.726	-	15.907
Estágio 1 para o Estágio 3	(759)	-	22.481	21.722
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(7.694)	26.659	18.965
Estágio 2 para o Estágio 1	4.284	(36.419)	-	(32.135)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	2.898	(14.671)	(11.773)
Estágio 3 para o Estágio 1	141	-	(5.337)	(5.196)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	18.436	135.428	28.510	182.374
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	(8.204)	(16.641)	(2.423)	(27.268)
Estorno de provisão de contratos liquidados	(5.784)	(19.014)	(73.558)	(98.356)
Total dos movimentos com impactos no resultado	45.674	200.389	123.115	369.178
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2021	45.674	200.389	123.115	369.178

Composição por vencimento

	30/06/2022	31/12/2021
Total Vencimento e Direcionamento dos Empréstimos e Recebíveis	7.074.906	6.384.531
Prestações Vencidas	69.109	69.485
A partir de 15 dias	69.109	69.485
Prestações a Vencer	7.005.797	6.315.046
Até 90 dias	941.158	843.680
De 91 a 360 dias	1.449.555	1.361.107
Acima de 360 dias	4.615.084	4.110.259

12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS

12.1. Impostos Correntes e Diferidos

	30/06/2022		30/06/2021 (Não auditado)	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Trib. e Participações	286.227	286.227	185.949	185.949
Encargo de Imp. de Renda e Contr. Social às Alíquotas Vigentes	(71.557)	(57.245)	(46.487)	(37.189)
Ajustes aos Encargos de Imposto de Renda e Contr. Social				
Juros sobre o Capital Próprio	15.660	12.528	9.000	7.200
Resultado de Equivalência Patrimonial	9.116	6.793	3.143	2.273
Adições (exclusões) de caráter permanente	(3.575)	416	(976)	770
Adições (exclusões) de caráter temporário	(13.872)	(11.103)	1.558	1.229
Total dos Valores Devidos	(64.228)	(48.611)	(33.762)	(25.717)
Realização da Reserva de Reavaliação	18	15	60	48
Incentivos Fiscais	1.737	-	1.385	-
Despesa de Imp. de Renda e Contr. Social Corrente	(62.473)	(48.596)	(32.317)	(25.669)
Receitas (Despesas) de Imp. De Renda e Contr. Social Diferida	(722)	(570)	(135)	(106)
Ativo Fiscal Diferido	9.699	4.651	8.934	7.169
Insuficiência (Superveniência) de Depreciação Arrend. Mercantil	(14)	-	468	-
Total da Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	(53.510)	(44.515)	(23.050)	(18.606)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

12.2. Movimentação dos Saldos do Crédito Tributário

	Saldo em 31/12/2021	Constituição (Realização)	Saldo em 30/06/2022	Saldo em 30/06/2021 (Não auditado)
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				-
Provisão para Devedores Duvidosos	191.788	13.405	205.193	181.586
Ações Trabalhistas	25.070	4.447	29.517	28.065
Ações Cíveis	29.219	1.324	30.543	29.572
Contingências Fiscais	24.089	2.172	26.261	26.857
Outras Contingências	12.258	581	12.839	13.118
Ajustes de IFRS*	1.207	(2.951)	(1.744)	1.928
Total de Adições Temporárias	283.631	18.978	302.609	281.126
Prejuízo Fiscal	-			352
Base Negativa	-			288
Crédito Tributário Não Corrente	1.219	(2.177)	(958)	1.701
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	284.850	16.801	301.651	283.467
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajustes ao Valor de Mercado - VJORA	14.056	8.201	22.257	14.832
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	14.056	8.201	22.257	14.832
Total Geral dos Créditos Tributários	298.906	25.002	323.908	298.299
Total dos Créditos Tributários Ativados	298.906	25.002	323.908	298.299

* Composto pelo efeito fiscal dos ajustes em IFRS.

a. Saldos da Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos e sua Movimentação

	Saldo em 31/12/2021	Constituição (Realização)	Saldo em 30/06/2022	Saldo em 30/06/2021 (Não auditado)
Refletidos no Resultado				
Superveniência de Depreciação de <i>Leasing</i>	110	14	124	727
Diferenças Temporárias	20.969	(2.370)	18.599	18.445
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajustes ao Valor de Mercado - Tít. Disp. P/Venda		6.624	6.624	-
Reserva de Reavaliação de Imóveis	684	5	688	724
Total Geral dos Débitos Tributários	21.763	4.273	26.036	19.896

b. Expectativa de Realização do Crédito Tributário

	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Ativado
2022	67.621	55.829	-	-	123.450
2023	52.944	42.298	-	-	95.242
2024	41.503	33.017	-	-	74.520
2025	4.325	3.459	-	-	7.784
2026	1.344	1.075	-	-	2.419
2027 a 2031	11.385	9.108	-	-	20.493
Total	179.122	144.786	-	-	323.908
Valor Presente (*)	160.662	129.968	-	-	290.630
Valor Presente em 30/06/2021 (Não Auditado)	159.291	127.501	336	275	287.407

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

13. OUTROS ATIVOS

	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos Judiciais dados em Garantia	195.640	181.147
Depósitos Trabalhistas	43.936	41.704
Depósitos Cíveis	45.732	36.418
Depósitos Fiscais (Nota 20)	104.685	101.838
Depósitos de Sinistros	936	836
Outros Depósitos	351	351
Impostos e Contribuições a Compensar	4.409	3.605
Pagamentos a Ressarcir	13.779	8.547
Serviços Prestados a Receber	3.246	2.400
Adiantamentos e Antecipações Salariais	9.564	4.523
Arrendamentos Operacionais a Receber	265	515
Despesas Antecipadas	12.513	9.609
Relações Interfinanceiras e Interdependências (a)	155.806	108.556
Despesas de Comercialização Diferidas	18.268	11.775
Devedores Diversos - País	32.629	69.036
Outros Ativos	78.354	64.077
Total	524.473	463.790
Total Ativo Circulante	178.342	161.817
Total Ativo Não Circulante	346.131	301.973

a. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	Forma de Remuneração	30/06/2022	31/12/2021
Relações Interfinanceiras		155.806	107.696
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	41.630	180
Sistema Financeiro da Habitação		106.826	102.601
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice de Poupança	1.725	1.201
SFH - Fundo de Compensação das Variações Salariais	TR + Juros	116.815	113.114
Provisão p/ Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	7.350	4.915
Relações Interdependências		-	860
Total das Relações Interfinanceiras e Interdependências		155.806	108.556

14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA

	30/06/2022	31/12/2021
Custo de aquisição		
Saldo no Início do Período	72.175	90.834
Aquisições	8.548	14.363
Alienações / Baixas	(10.867)	(35.875)
Transferências	-	2.853
Total	69.856	72.175
Desvalorização de Ativos Mantidos para Venda		
Saldo no Início do Período	(1.036)	(1.887)
Desvalorização	-	(25)
Baixas / Alienações	112	886
Transferências	-	(10)
Total	(924)	(1.036)
Resultado Líquido	68.932	71.139

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS

	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros	Imobilizado de Arrendamento	Total
Custo de Aquisição								
Saldo em 31/12/2021	12.855	40.146	25.019	99.373	18.825	7.515	142.250	345.983
Aquisições	-	1.995	12.464	761	8.864	292	11.091	35.467
Alienações/ Baixas	-	(1.602)	(54)	(142)	(8.942)	-	(11.611)	(22.351)
Transferências	(1.024)	1.021	(1.284)	1.072	212	3	-	-
Saldo Final em 30/06/2022	11.831	41.560	36.145	101.064	18.959	7.810	141.730	359.099
Depreciação								
Saldo em 31/12/2021	(6.051)	(20.742)	(16.492)	(79.693)	(8.798)	(4.533)	(50.965)	(187.274)
Depreciação do Período	(99)	(1.679)	(637)	(8.475)	(857)	(523)	(11.832)	(24.102)
Baixas/ Alienações	-	50	53	142	-	-	8.378	8.623
Transferências	221	(221)	-	-	-	-	-	-
Saldo Final em 30/06/2022	(5.929)	(22.592)	(17.076)	(88.026)	(9.655)	(5.056)	(54.419)	(202.753)
Saldo Líquido Final em 30/06/2022	5.902	18.968	19.069	13.038	9.304	2.754	87.311	156.346
Saldo Líquido em 31/12/2021	6.804	19.404	8.527	19.680	10.027	2.982	91.285	158.709

16. ATIVOS INTANGÍVEIS

	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2021	128.062	9.157	79.005	27.782	244.006
Aquisições	515	477	2.152	16.824	19.968
Alienações / Baixas	-	-	(237)	-	(237)
Transferências	1.776	-	-	(1.776)	-
Saldo Final em 30/06/2022	130.353	9.634	80.920	42.830	263.737
Amortização					
Saldo em 31/12/2021	(50.709)	(5.584)	(36.458)	(9)	(92.760)
Amortização do período	(9.880)	(379)	(8.459)	-	(18.718)
Baixas / Alienações	-	-	-	-	-
Transferências	(12)	-	12	-	-
Saldo Final em 30/06/2022	(60.601)	(5.963)	(44.905)	(9)	(111.478)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2021	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixas / Alienações	-	-	-	-	-
Saldo Final em 30/06/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Saldo Líquido Final em 30/06/2022	69.748	3.671	36.015	41.653	151.087
Saldo Líquido em 31/12/2021	77.349	3.573	42.547	26.605	150.074

17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2022	31/12/2021
No País:	12.585.978	12.293.903
Depósitos à Vista	810	502
Operações Compromissadas	12.393.283	11.936.137
Obrigações por Repasses:	32.071	18.937
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	24.406	5.088
BNDES	42	1.749
Finame	7.620	12.099
Outras Instituições	3	1
Depósitos Interfinanceiros	159.814	338.327
Total	12.585.978	12.293.903
Composição por Vencimento		
Exigível à Vista	810	502
Exigível a Prazo	12.585.168	12.293.401
Até 90 dias	12.555.528	12.170.654
De 91 a 360 dias	24.743	117.129
Acima de 360 dias	4.897	5.618
Total	12.585.978	12.293.903

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos à Vista	1.567.608	1.517.288
Depósitos a Prazo	15.063.132	12.499.570
Depósitos de Poupança	4.241.193	4.278.750
Total	20.871.933	18.295.608
Composição por prazo de vencimento		
Exigível à Vista	9.681.061	8.467.690
Exigível a Prazo	11.190.872	9.827.918
Até 90 dias	45.993	49.370
De 91 a 360 dias	120.225	190.066
Acima de 360 dias	11.024.654	9.588.482
Total	20.871.933	18.295.608

19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2022	31/12/2021
Letras de Crédito Imobiliário	177.443	99.681
Letras de Agronegócio	160.141	124.753
Total	337.584	224.434
Composição por prazo de vencimento		
Até 90 dias	184.335	129.020
De 91 a 360 dias	153.249	95.354
Acima de 360 dias	-	60
Total	337.584	224.434

20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

a. Ativos Contingentes

Ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, a menos que a probabilidade de êxito seja praticamente certa. Não existem processos ativos cuja perspectiva de êxito é praticamente certa ou provável, que deveriam ser registrados.

b. Passivos Contingentes

O SFB é parte em processos judiciais de natureza cível, fiscal e trabalhista, decorrentes do curso normal de suas atividades.

As provisões foram constituídas considerando a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, para os processos com probabilidade de perda avaliada como provável.

A Administração do SFB entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos, cujo saldo e movimentação são as seguintes:

Natureza	30/06/2022					30/06/2021 (Não auditado)				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo no Início do Período	55.716	65.028	52.558	260	173.562	59.341	64.415	66.963	144	190.863
Constituições/Atualizações	15.982	3.945	5.832	687	26.446	14.032	3.532	630	309	18.503
Pagamentos/Reversões	(6.789)	(1.034)	(46)	(609)	(8.478)	(11.003)	(2.140)	(8.901)	(85)	(22.129)
Saldo no Final do Período	64.909	67.939	58.344	338	191.530	62.370	65.807	58.692	368	187.237

c. Processos Trabalhistas

São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando a obter indenizações de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Em 30 de junho de 2022, o SFB possuía provisão trabalhista de R\$ 64.909 sendo que se encontrava registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 38.726 e em depósito recursal a importância de R\$ 5.210.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

d. Processos Cíveis

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

As questões discutidas nas ações normalmente não constituem eventos capazes de causarem impacto representativo no resultado econômico e financeiro da Instituição. Destas ações, 24,69% tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos estão limitados em 40 salários mínimos. O restante, 75,31% envolve ações que tramitam perante a Justiça Comum.

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

e. Processos Fiscais

O SFB discute judicialmente a exigência de alguns tributos originários de lançamentos, multas e autuações pelos órgãos fiscalizadores.

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

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

Natureza - Fiscal	30/06/2022		31/12/2021	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS-Diversas NFLD (1)	20.635	64.964	20.226	63.245
IR e Contrib.Social - Lei nº 8.200 (2)	30.368	36.547	25.149	35.378
Honorários - Diversas Ações	6.723	-	6.577	-
Outros	618	3.174	606	3.215
Total	58.344	104.685	52.558	101.838

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

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

f. Passivos Contingentes Classificados como Perdas Possíveis

O SFB mantém sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos, judiciais, cíveis e fiscais nos quais figura como "autor" ou "réu" e, amparada na opinião dos assessores jurídicos e/ou da Superintendência Jurídica, classifica as ações de acordo com sua probabilidade de perda. Nesse contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível, que não são reconhecidos contabilmente, estão demonstrados a seguir:

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, Resolução nº 696 (demissão incentivada), supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 54.078.

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 430.944 sendo que as mais relevantes representam R\$ 60.433. As ações com pedidos baseados nos Planos Econômicos Collor, Bresser e Verão representam 7,07% e as que se baseiam em Indenizações por danos morais e materiais equivalem a 20,85% do total.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo e perfazem um montante de R\$ 81.715 referentes a questionamentos judiciais de cunho tributário.

21. OUTROS PASSIVOS

	30/06/2022	31/12/2021
Passivo de Contratos de Arrendamento (a)	91.614	95.390
Impostos a Recolher	28.639	26.328
Obrigações por Aquisição de Bens	29.591	31.624
Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento	147.205	163.686
Obrigações Sociais e Estatutárias	19.645	51.241
Operações de Cartões de Crédito	71.092	65.703
Pagamentos a Efetuar	78.814	61.591
Receita Diferida	4.719	9.766
Recursos em Trânsito de Terceiros	7.481	15.056
Relações Interfinanceiras	392.672	308.353
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	70	126
Outros Passivos	318.509	276.446
Total	1.190.051	1.105.310
Total Passivo Circulante	1.097.895	1.005.312
Total Passivo Não Circulante	92.156	99.998

a. Composição de Vencimento do Passivo de Arrendamento

	30/06/2022	31/12/2021
até 1 ano	23.641	24.933
de 1 ano a 5 anos	59.787	61.088
acima de 5 anos	8.186	9.369
Total	91.614	95.390

22. OPERAÇÕES DE SEGUROS

O SFB, através de sua subsidiária BANESTES Seguros S.A. oferece ao mercado os produtos de seguros de danos e pessoas com a finalidade de assumir riscos e restabelecer o equilíbrio econômico do patrimônio afetado do segurado. Nesse segmento os clientes estão divididos principalmente entre os mercados pessoa física e pessoa jurídica. Os produtos são ofertados através das corretoras de seguros, conforme regulamentação da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

Na criação de novos produtos são consideradas as oportunidades de mercado, sendo elaborados através de Notas Técnicas, confeccionadas pelas áreas de produtos, sendo comercializados após aprovação da SUSEP.

Os produtos desenvolvidos são submetidos à Diretoria Operacional, onde todos os fluxos englobando visões operacional, comercial, jurídica, contábil, financeira, controles internos e tecnologia são analisados, discutidos e aprovados pelas diversas áreas envolvidas.

Também existem políticas de subscrição de riscos estabelecidas em cada segmento, assim como, limites técnicos atuariais por ramo e cobertura, os quais são controlados de forma sistêmica ou operacional.

O contrato de seguro firmado entre as partes visa garantir a proteção dos bens do cliente mediante o pagamento de prêmio. Ao segurado é garantida a proteção através de reposição ou reparação financeira predeterminadas, de danos que venham causar desestabilização patrimonial ou pessoal.

Em contraparte, a BANESTES Seguros S.A. constitui provisões técnicas por ela administradas, através de áreas especializadas da Seguradora, com o objetivo de reparar a perda do segurado em caso de ocorrência de sinistros dos riscos previstos.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Os riscos de seguros comercializados se dividem em Seguros de Danos e Seguros de Pessoas:

1. Seguros de Pessoas: incluem cobertura contra risco de morte e sobrevivência. No risco de morte garante-se, além da própria cobertura, riscos contra acidentes e invalidez. No risco de sobrevivência garante-se pagamento de rendas após período de capitalização, como forma de previdência complementar, através do produto VGBL.

2. Seguros de Danos: garantem as perdas, danos ou responsabilidades sobre objetos e bens patrimoniais, excluída desta classificação os seguros do ramo vida.

Índice dos principais ramos de atuação:

Grupos de Ramos	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Automóvel	42.802	28.645	73,12	65,77	15,95	23,83
Pessoas (1)	68.288	55.666	41,11	72,53	13,97	17,13
Patrimonial (2)	3.359	2.953	2,45	2,63	26,28	29,89
Total	114.449	87.264	51,95	67,95	15,07	19,76

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

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

a. Composição das Provisões Técnicas – Seguros

	30/06/2022			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	66.049	5.317	3.484	74.850
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	1.643	98	39	1.780
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	24.638	9.791	51	34.480
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	1.089	6.896	3	7.988
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	939	168	3	1.110
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBaC)	-	2.687	-	2.687
Total das Provisões em 30/06/2022	94.358	24.957	3.580	122.895
Total das Provisões em 31/12/2021	56.427	27.138	3.163	86.728
Composição dos Ativos de Resseguro	-	227	-	227
Ativos de Resseguro de PPNG - Riscos Emitidos	-	223	-	223
Ativos de Resseguro de PPNG - RVNE	-	4	-	4
Ativos de Resseguro - Redutores	-	839	-	839
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	494	-	494
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	345	-	345
Ativos de Resseguro Redutores em 30/06/2022	-	1.066	-	1.066
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2021	-	691	-	691

b. Movimentação das Provisões Técnicas

A movimentação das provisões técnicas - seguros, registrada no passivo circulante e passivo não circulante, está assim apresentada:

	Saldo 31/12/2021	Constituição	Reversões/ Pagamentos	Saldo 30/06/2022	Saldo 30/06/2021 (Não auditado)
Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG/RVE)	44.164	30.686	-	74.850	33.719
Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG/RVNE)	1.208	1.015	(443)	1.780	746
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	27.293	8.000	(812)	34.481	31.244
Provisão de Sinistros Ocorridos Não Suficient. Avisados (IBNER)	(731)	751	(20)	-	-
Provisão de Sinistros Ocorridos mas Não Avisados (IBNR)	7.056	932	-	7.988	6.330
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	877	429	(197)	1.109	1.293
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBaC)	6.861	-	(4.174)	2.687	19.607
Total das Provisões 30/06/2022	86.728	41.813	(5.646)	122.895	92.939
Total das Provisões em 31/12/2021	101.066	28.385	(42.723)	86.728	

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

c. Ativos Vinculados para Cobertura das Provisões Técnicas - Seguros

	30/06/2022	31/12/2021
Provisões Técnicas		
Provisões Técnicas	122.895	86.728
Direitos Creditórios	(42.372)	(23.752)
Provisões referente ao ramo VGBL em fase de diferimento	(2.687)	(6.861)
Ativos de Resseguro - Redutores	(839)	(507)
Total a ser coberto das provisões técnicas líquido dos ativos redutores (A)	76.997	55.608
Necessidade de ativos líquidos (B)	7.815	6.214
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	95.388	93.142
Total (c)	95.388	93.142
Excedente de Garantia (C-A-B)	10.575	31.320

d. Custos de Aquisição Diferidos

Os custos de aquisição diferidos, basicamente, estão representados pelas comissões retidas diferidas para amortização proporcional ao reconhecimento da receita de prêmio ganho, ou seja, em função do decurso da vigência do risco, conforme normas de cálculos vigentes. Identificado para cada apólice/item estão assim representados:

	30/06/2022	31/12/2021
Auto	14.214	8.464
Pessoas	2.637	2.123
Patrimonial	1.417	1.188
Total	18.268	11.775

e. Riscos das Operações de Seguros

A Seguradora adota o Modelo das Três Linhas na gestão de riscos, que contempla a atuação integrada entre os gestores dos processos (proprietários dos riscos), gerência de riscos e controle, auditoria interna, prestadores externos de avaliação (auditorias externas), alta administração e órgãos de governança:

Os órgãos de governança e a alta administração são as principais partes interessadas atendidas pelo Modelo das Três Linhas e possuem melhor posição para ajudar a garantir que seja aplicado aos processos de gerenciamento de riscos e controle da organização.

Como primeira linha, o proprietário do risco é responsável por implementar ações que assegurem a conformidade de seus processos e o adequado gerenciamento dos riscos e controles.

Na segunda linha, a Gerência de Riscos e Controle, com a necessária autonomia, facilita e monitora o gerenciamento dos riscos, controles internos e conformidade, realizados pela primeira linha de forma a adequá-los ao apetite a riscos da Seguradora, bem como padroniza e capacita as áreas da Seguradora no entendimento das metodologias de riscos e controles internos.

Na terceira linha, a Auditoria Interna, com alto nível de independência, fornece aos órgãos de governança avaliações sobre a eficácia do gerenciamento de riscos e dos controles internos.

Os prestadores externos de avaliação são considerados linhas adicionais que fornecem avaliações independentes e objetivas às partes interessadas da organização.

A Seguradora define as estratégias e diretrizes para gestão dos riscos segregados em 8 categorias:

e.1 Crédito

Conforme definição da SUSEP, o risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, das suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, e/ou da desvalorização dos recebíveis decorrente da redução na classificação de risco do tomador ou contraparte. A Seguradora emite normas internas em conformidade com as regulamentações da SUSEP e CNSP. Essa medida visa garantir o cumprimento de suas políticas de investimentos com segurança e rentabilidade quanto aos ativos financeiros aplicados.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Para o gerenciamento deste riscos, a Seguradora possui políticas e processos de monitoramento mensais que visam garantir que os limites não sejam excedidos.

Já o risco de crédito originado de prêmios de seguros a receber é considerado substancialmente baixo. Segundo legislação brasileira, as coberturas contratuais podem ser canceladas caso os pagamentos dos prêmios não sejam realizados dentro do prazo máximo de cobertura.

e.2 Subscrição

Possibilidade de ocorrência de perdas que contrariem as expectativas da Seguradora, associadas, diretamente ou indiretamente, às bases técnicas utilizadas para cálculo de prêmios, contribuições, quotas e provisões técnicas. A Seguradora moldou suas operações às melhores práticas de subscrição de mercado e à legislação vigente. Como forma de gerir o lançamento de seus produtos, criou comitê que zela pelos padrões técnicos e comerciais visando garantir os resultados positivos. Como forma de certificar as reservas, a Seguradora adotou um teste de passivos. Esse teste avalia a cada seis meses a suficiência das reservas frente à expectativa de valores necessários no futuro.

e.3 Mercado

É o risco representado pela possibilidade de perda ocasionada por um movimento adverso nos valores dos ativos e passivos, causada por mudanças nas taxas de câmbio, de juros e em outros indicadores, individualmente ou em conjunto. Nossas ferramentas de gestão são:

- Relatório de Acompanhamento da Política de Investimento - visa avaliar a consonância dos resultados apurados com a política de investimento financeiro da Seguradora.
- Macroalocação de ativos - corresponde à alocação dos recursos entre os segmentos de aplicação (segmentos de renda fixa e renda variável).
- Microalocação de ativos - corresponde às alocações dentro das classes de ativos, combinando elementos das subclasses. Além dessas ferramentas, a Seguradora possui um comitê responsável por aprovar a macroalocação de ativos, subsidiar o planejamento e a execução dos investimentos; e deliberar sobre os limites operacionais e intervalos de risco que podem ser assumidos no âmbito da gestão dos ativos financeiros.

e.4 Operacional

Risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou decorrentes de fraudes ou eventos externos. Excluem-se dessa definição os riscos decorrentes de decisões estratégicas e à reputação da Seguradora. A Seguradora gerencia o risco operacional acompanhando os diversos cenários de exposição a riscos a que está sujeita, refletindo o comportamento da concorrência, o ambiente de negócios e os compromissos com os resultados que possui com a sociedade, acionistas, empregados e órgãos reguladores.

e.5 Legal

Risco legal como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de multas, penalidades ou indenizações resultantes de ações de órgãos de supervisão e controle, bem como perdas decorrentes de decisão desfavorável em processos judiciais ou administrativos. A Seguradora possui um comitê que tem como objetivo analisar os normativos emitidos pelos órgãos regulares e fiscalizadores e recomendar a adoção de medidas e ações relacionadas ao seu cumprimento. Também são instituídas normas internas bem como manuais de procedimentos visando mitigar o risco de perdas legais. Além disso, mantém-se monitoramento constante das decisões judiciais cujas sentenças transitam em julgado.

e.6 Imagem

É o risco representado pela possibilidade de perdas decorrentes da Seguradora ter sua marca desgastada junto ao mercado e/ou autoridades, em razão de publicidade negativa, verdadeira ou não. A Seguradora possui os seguintes canais de comunicação com o cliente: Fale Conosco, Ouvidoria, SAC – Serviço de Atendimento ao Consumidor e Canal de Denúncia: a) Fale Conosco é um canal destinado a esclarecer dúvidas, enviar críticas e sugestões que pode ser acessado através do site www.banestesseguros.com.br. b) A Ouvidoria está disponível para atendimento de reclamações, elogios, críticas e sugestões dos demandantes (clientes e usuários), referentes aos produtos, serviços e

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

atendimento prestado por meio do site institucional, telefone 0800 727 0030 ou e-mail ouvidoriageral@banestes.com.br. c) SAC corresponde ao serviço de atendimento telefônico a clientes ou não clientes através do telefone 0800 727 0474. Atua no recebimento de sugestões e elogios, bem como no registro de reclamações e prestação de informações. Trata-se de um serviço gratuito para qualquer localidade, disponível 24 horas por dia, todos os dias da semana. d) Canal de Denúncia, também disponível no site institucional, recebe denúncias de atos ilícitos, fraudes ou práticas contrárias ao Guia de Conduta Ética que envolvam as empresas do SFB. Para esses canais foram definidos indicadores que medem a insatisfação dos clientes com a Seguradora e seus produtos.

e.7 Estratégico

Possibilidade de perdas decorrentes da definição incorreta da estratégia da Seguradora ou da incapacidade de implementá-la em virtude de eventos externos. Nessa categoria classificamos tanto os riscos estratégicos quanto os riscos de conjuntura.

e.8 Liquidez

Possibilidade de perda decorrente da inexistência de recursos suficientes para o cumprimento dos compromissos assumidos nas datas previstas ou decorrente da venda forçada de ativos a preços inferiores aos de mercado.

f. Gestão de ativos e passivos (ALM)

A Gestão de Ativos e Passivos é efetuada utilizando a metodologia ALM (Asset Liability Management). Tal metodologia consiste num processo contínuo de formulação, implementação, monitoramento e revisão das estratégias de gestão de ativos e passivos demonstrando os prazos e a suficiência ou insuficiência do valor presente do fluxo de ativos em relação ao valor presente do fluxo dos passivos.

As premissas atuariais utilizadas na geração do fluxo dos passivos estão alinhadas com as características da carteira de investimento da Seguradora.

A Seguradora elabora estudo anualmente para a sua carteira de ativos face ao passivo atuarial cujo objetivo é a obtenção de uma carteira ótima de ativos que forneça o cumprimento dos objetivos atuariais, liquidez adequada à carteira e a geração de resultados compatíveis em termos de risco e retorno.

g. Análise de Sensibilidade da Sinistralidade da Seguradora

A Seguradora elabora análises de sensibilidade periodicamente onde são determinadas mudanças nas premissas atuarias mais significativas utilizadas em seus modelos de avaliação de contratos de seguro, com base na razoável mudança esperada das premissas atuarias. As análises de sensibilidade apresentadas a seguir representam a melhor estimativa da Administração da Seguradora quanto aos fatores de riscos de seguro que impactam os contratos e são integradas à política e consequentemente não garantem que os fatores de riscos venham a se comportar conforme previsto onde os resultados reais observados em períodos futuros podem divergir significativamente dos resultados apresentados a seguir, líquido dos efeitos tributários:

Redução de 10% dos Prêmios Ganhos

	Prêmios Ganhos	Efeito no Resultado (-) 10%	Efeito no PL (%) (1)
Auto	42.802	(2.568)	(2,7)
Pessoas	68.288	(4.097)	(4,3)
Patrimonial	3.359	(202)	(0,2)
Total	114.449	(6.867)	(7,2)

Aumento de 10% das Sinistralidades

	Sinistros corridos	Efeito no Resultado (+) 10%	Efeito no PL (%) (1)
Auto	(31.299)	(1.878)	(2,0)
Pessoas	(28.073)	(1.684)	(1,8)
Patrimonial	(82)	(5)	-
Total	(59.454)	(3.567)	(3,8)

(1) Preparado seguindo as normas Susep (BrGaap).

h. Gestão de Risco de Capital

O gerenciamento de capital procura otimizar a relação risco *versus* retorno de modo a minimizar perdas, por meio de estratégias de negócios bem definidas, em busca de maior eficiência na composição dos fatores que impactam na

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Margem de Solvência e/ou Capital Mínimo Requerido da Seguradora, sendo o capital total necessário para as operações da Seguradora, sendo equivalente à soma do capital base com o capital adicional.

h.1 Patrimônio Líquido Ajustado e Capital Mínimo Requerido - Operações Seguradora (1)

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
PLA - Nível 1		
Patrimônio Líquido	95.514	103.881
(-) Participações Societárias	(258)	(275)
(-) Despesas Antecipadas	(262)	(256)
(-) Créd. Tribut. Decor. Prej. Fiscal IR/Base Neg. CSLL	-	(640)
(-) Créditos tributários de diferenças temporárias limitados a 15% CMR	(1.946)	(2.227)
(-) Imóveis urbanos (e direitos de vendas) limitados a 14% ativo total ajustado	(442)	(513)
(-) Obras de arte	(3)	(3)
(-) Ativos Intangíveis	(1.941)	(1.887)
Total PLA - Nível 1	90.662	98.080
PLA - Nível 2		
(+/-) Ajustes associados à variação de valores econômicos	6.061	1.909
Total PLA - Nível 2	6.061	1.909
PLA - Nível 3		
(+) Dívidas subordinadas emitidas, limitado a 15% do CMR		
(+) Créditos tributários de diferenças temporárias limitados a 15% CMR	1.946	2.227
(-) Créditos tributários de diferenças temporárias que excederem 15% do CMR	-	-
Saldo Créd. Tribut. Dif. Temp.	1.946	2.227
(+) Imóveis urbanos (e direitos de vendas) limitados a 14% ativo total ajustado	442	513
(-) Imóveis urbanos (e direitos de vendas) sup. 14% do ativo total ajustado	-	-
Saldo Imóveis Urbanos	442	513
Total PLA - Nível 3	2.388	2.740
TOTAL PLA 1+2+3	99.111	102.729
Ajuste de Qualidade de Cobertura do CMR		
a) No mínimo 50% do CMR serão cobertos pelo PLA de Nível 1	-	-
b) No máximo 15% do CMR serão cobertos pelo PLA de Nível 3	-	-
c) No máximo 50% do CMR serão cobertos pela soma do PLA dos níveis 2 e 3	-	-
PLA TOTAL (1+2+3- Ajuste do excesso de PLA de Nível 2 e PLA de Nível 3)	99.111	102.729
Capital base - (I)	8.100	8.100
Capital adicional de risco de subscrição	34.188	26.615
Capital adicional de risco de crédito	1.832	1.884
Capital adicional de risco operacional	930	709
Capital adicional de risco de mercado	8.354	5.517
Capital de Risco - (II)	39.076	30.223
Capital mínimo requerido (CMR) - (maior entre (I) e (II))	39.076	30.223
Suficiência de capital (PLA - CMR)	60.035	72.506
Liquidez sobre o CMR(20%)	7.815	6.045
Excedente de Liquidez	10.575	13.801

(1) Preparado seguindo as normas Susep (BrGaap).

23. MARGEM FINANCEIRA

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Receitas Financeiras		
Caixa e Equivalentes de Caixa	658.214	124.717
Créditos a Instituições Financeiras	61.018	11.517
Empréstimos e Recebíveis	536.163	378.275
Títulos de Investimento	867.597	254.329
Outras Receitas Financeiras	3.702	7.161
Total	2.126.694	775.999
Despesas Financeiras		
Recursos de Instituições Financeiras	(754.067)	(170.483)
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	(833.484)	(182.982)
Depósitos Especiais	(264)	(161)
Outras Despesas Financeiras	(373)	(228)
Total	(1.588.188)	(353.854)
Margem Financeira	538.506	422.145

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Receitas de Prestação de Serviços		
Cadastro	3	9
Conta-Corrente / Poupança	67.032	69.576
Cartões de Crédito	33.269	32.695
Operações de Crédito e Garantias Prestadas	267	118
Administração e Gestão de Fundos	20.964	16.341
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	13.209	9.072
Folha de Pagamento	1.541	1.572
Cobrança	7.466	7.749
Receitas de Tarifas Interbancárias	5.214	6.051
Arrecadações	11.187	11.048
Serviços de Custódia e Corretagens	63	83
Outras Receitas de Prestação de Serviços	13.211	9.641
Total	173.426	163.955
Despesas de Prestação de Serviços		
Serviços do Sistema Financeiro	(34.221)	(32.511)
Cartões de Crédito	(13.072)	(11.645)
Correspondente Bancário	(10.624)	(10.892)
Informação Cadastral	(1.624)	(1.686)
Outros Serviços do Sistema Financeiro	(8.901)	(8.288)
Despesas de Comercialização de Planos de Seguros e Previdência	(7.146)	(5.240)
Despesas de Tarifas Interbancárias	(1.984)	(2.147)
Outras Despesas de Prestação de Serviços	(10.951)	(6.020)
Total	(54.302)	(45.918)
Resultado Líquido	119.124	118.037

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

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Receitas		
Fundos de Investimento	405	123
Outros	283	2.709
Total	688	2.832
Despesas		
Instrumento de Dívidas	(2)	-
Outros	(424)	(2.848)
Total	(426)	(2.848)
Resultado Líquido	262	(16)

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

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Receitas		
Receitas de Alienação de Instrumentos de Dívidas	46.919	1.037
Total	46.919	1.037
Despesas		
Despesas de Alienação de Instrumentos de Dívidas	-	(6)
Total	-	(6)
Resultado Líquido	46.919	1.031

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Receitas de Contratos de Seguros		
Acidentes Pessoais - Coletivo	7.465	3.090
Acidentes Pessoais - Individual	4.316	3.068
Acidentes Pessoais - Passageiros	1.120	725
Automóveis	33.466	22.414
Convênio DPVAT	91	680
Prestamista	10.369	5.937
Responsabilidade Civil Facultativa	8.261	5.617
Vida em Grupo	36.065	40.158
Demais Ramos	13.739	6.808
Resseguro	5.030	5.199
Total	119.922	93.696
Despesas de Contratos de Seguros		
Acidentes Pessoais - Coletivo	(116)	(58)
Acidentes Pessoais - Individual	(996)	(519)
Acidentes Pessoais - Passageiros	(29)	(16)
Automóveis	(32.286)	(22.111)
Prestamista	(2.032)	(2.567)
Responsabilidade Civil Facultativa	(8.928)	(5.004)
Vida em Grupo	(25.409)	(36.733)
Demais Ramos	(1.554)	(1.695)
Resseguro	(3.199)	(3.695)
Total	(74.549)	(72.398)
Resultado Líquido	45.373	21.298

28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Receitas		
Operação de Câmbio - Exportação	-	56
Operação de Câmbio - Outros	-	287
Variação Cambial	850	18.905
Total	850	19.248
Despesas		
Operação de Câmbio - Outros	(2)	(148)
Variação Cambial	(840)	(19.552)
Total	(842)	(19.700)
Resultado Líquido	8	(452)

29. RESULTADO DE PERDAS COM *IMPAIRMENT* DE ATIVOS FINANCEIROS

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Receitas		
Recuperação de Crédito	35.633	26.175
Reversão de Provisão de Operações de Crédito	32.375	37.280
Reversão de Outras Provisões	68	1
Total	68.076	63.456
Despesas		
Provisão de Operações de Crédito	(100.843)	(125.175)
Renegociação	(2.161)	(1.890)
Outras Provisões	(1.184)	(466)
Total	(104.188)	(127.531)
Resultado Líquido	(36.112)	(64.075)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

30. DESPESAS DE PESSOAL

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Salários	(124.581)	(106.085)
Encargos Sociais Obrigatórios	(39.216)	(34.360)
Benefícios	(33.937)	(31.029)
Participações Estatutárias no Lucro	(18.528)	(11.859)
Remuneração da Diretoria e Conselho de Administração	(3.246)	(2.449)
Treinamento	(778)	(306)
Remuneração do Comitê de Auditoria	(149)	(134)
Remuneração do Conselho Fiscal	(141)	(122)
Total	(220.576)	(186.344)

31. PROVISÕES

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Receitas		
Reversão de Provisões Cíveis	16	1.537
Reversão de Provisões Fiscais	-	8.712
Total	16	10.249
Despesas		
Contingências Trabalhistas	(15.982)	(14.032)
Contingências Cíveis	(3.945)	(3.532)
Contingências Fiscais	(5.832)	(630)
Contingências Outras	(1.396)	(1.142)
Total	(27.155)	(19.336)
Resultado das Provisões	(27.139)	(9.087)

32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Contribuição ao Cofins	(33.997)	(25.026)
Impostos s/Serv.de Qualquer Natureza-ISS	(9.118)	(8.651)
Contribuição ao PIS/PASEP	(5.571)	(4.094)
IPTU	(691)	(586)
Outras	(851)	(768)
Total	(50.228)	(39.125)

33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Depreciações e Amortizações	(42.820)	(35.223)
Serviços Técnicos Especializados	(20.260)	(17.182)
Processamento de Dados	(18.681)	(15.522)
Segurança e Vigilância	(10.982)	(10.247)
Manutenção e Conservação de Bens	(10.678)	(10.318)
Comunicação	(5.962)	(5.781)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(8.015)	(4.980)
Transporte	(7.721)	(5.396)
Água, Energia e Gás	(3.923)	(3.330)
Serviços de Terceiros	(5.186)	(4.595)
Juros de Direito de Uso de Arrendamento	(1.798)	(1.698)
Viagens	(653)	(304)
Patrocínios e Doações	(91)	(422)
Materiais	(1.052)	(985)
Aluguéis(1)	(1.826)	(1.397)
Seguros	(68)	(47)
Outras Despesas Administrativas	(5.822)	(4.313)
Total	(145.538)	(121.740)

(1) Refere-se a arrendamentos de curto prazo, baixo valor e pagamento variável.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

34. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Outras Receitas		
Recuperação de Encargos e Despesas	816	1.236
Atualizações Monetárias	8.148	1.276
Depósitos Judiciais	8.148	1.276
Receitas de Aluguéis	59	-
Outras Receitas Operacionais	23.211	2.735
Total	32.234	5.247
Outras Despesas		
Contribuições ao FGC	(10.330)	(8.500)
Despesas com Cartões	(4.386)	(3.968)
Ressarcimento de Custos	(3.620)	(3.729)
Perdas de Capital	(2.044)	(871)
Variações Monetárias Passivas	(9)	(10)
Outras Despesas Operacionais	(3.130)	(3.396)
Total	(23.519)	(20.474)
Resultado Líquido	8.715	(15.227)

35. RESULTADO POR AÇÃO

O cálculo do lucro por ação básico em 30 de junho de 2022 foi baseado no lucro atribuível aos titulares de ações ordinárias e preferenciais, no valor de R\$ 186.508 (R\$ 91.558 no primeiro semestre de 2021), e na quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais em circulação de 315.912.860. O valor do resultado por ação básico e diluído foi de R\$ 0,59 em 30 de junho 2022 e R\$ 0,29 de 30 de junho de 2021.

36. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

b. Aumento de Capital por Integralização de Reservas - Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 12/11/2021 foi homologada a elevação do capital social da Instituição no montante de R\$ 305.000.000,00 (trezentos e cinco milhões de reais), sem emissão de novas ações, mediante incorporação parcial das Reservas de Lucros.

c. Reservas de Lucros - O lucro líquido, como definido no artigo 191, da Lei n.º 6.404/76, depois de computada a CSLL, apurado em cada balanço semestral ou anual terá, pela ordem:

c1. Reserva Legal - 5% (cinco por cento), antes de qualquer destinação, para constituição da Reserva Legal, que não excederá a 20% (vinte por cento) do Capital Social. No exercício em que o saldo da Reserva Legal acrescido dos montantes das Reservas de Capital de que trata o § 1º do artigo 182 da Lei n.º 6.404/76 exceder 30% (trinta por cento) do Capital Social, não será obrigatória a destinação de parte do lucro líquido do exercício para a Reserva Legal.

c2. Reservas Estatutárias - São constituídas do lucro líquido do exercício após as deduções legais e dividendos até atingir o limite de 100% do Capital Social, conforme estabelecido no Estatuto Social. Estão compostas por:

- **Reserva para Margem Operacional** - está limitada a 80% do valor do Capital Social e tem por finalidade garantir meios financeiros para a operação da sociedade, sendo formada com recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

- **Reserva de Risco em Operações de Câmbio** - está limitada a 10% do valor do Capital Social e tem por finalidade cobrir o risco de exposição em operações de câmbio, sendo formada com recursos equivalentes a até 2% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

d. Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio (JCP)

d.1. Dividendos - O Estatuto Social confere direitos a dividendos obrigatório de 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, não podendo exceder a 60% (sessenta por cento) do lucro líquido ajustado nos termos do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76, como dividendo obrigatório (Norma BrGaap). Conforme faculta o artigo 9º da Lei n.º 9.249/95, o Banco optou pela distribuição de Juros sobre o Capital Próprio que foi imputado ao valor dos dividendos obrigatórios, e estão demonstrados no quadro a seguir:

	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
Base de Cálculo:		
Lucro do Exercício BRGAAP	182.115	114.193
Ajustes conforme Legislação Brasileira	(9.106)	(5.539)
Base de cálculo	173.009	108.654
Total Dividendos e JSCP do Exercício	62.638	36.000

d.2. Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no primeiro semestre de 2022 no montante de R\$ 62.638 (R\$ 36.000 no primeiro semestre de 2021), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 445 (R\$ 257 no primeiro semestre de 2021), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 62.193 (R\$ 35.743 no primeiro semestre de 2021), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º, da Lei n.º 9.249/95, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, *ad referendum* da AGO 2023.

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

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

	Valor Bruto Provisionado / Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado / Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2021	18.000	(128)	17.872	0,056977737
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2021	18.000	(129)	17.871	0,056977737
Total Juros sobre o Capital Próprio do Período	36.000	(257)	35.743	0,113955474

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

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

No dia 13 de janeiro de 2022, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, o pagamento intermediário de Dividendos, referentes ao semestre encerrado em 31 de dezembro de 2021, no valor bruto de R\$ 57.339 sendo R\$ 0,1815031769 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

Conforme previsto no item 5.1 da Política de Dividendos do Banestes, em reunião extraordinária realizada em 24 de janeiro de 2022, o Conselho de Administração aprovou o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2022. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no *site* de Relações com Investidores do

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

BANESTES (www.banestes.com.br/ri) e nos sites da Comissão de Valores Mobiliários (www.cvm.gov.br) e da B3 (<http://www.b3.com.br/>).

No dia 27 de janeiro de 2022, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, o pagamento intermediário de Juros sobre o Capital Próprio (JCP), referentes ao primeiro semestre de 2022, no valor bruto de R\$ 23.638 sendo R\$ 0,0748258034 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

37. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

O SFB gerencia e administra ativos mantidos em fundos de investimento de propriedade de terceiros e outras modalidades de investimento em favor dos investidores. As demonstrações financeiras desses fundos não estão incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas exceto o Fundo de Investimento VGBL, em função de deter o controle, governar sua política operacional e financeira, ser o único quotista e gestor deste fundo.

As tarifas e as comissões auferidas durante o exercício pelos serviços prestados pelas entidades do SFB a esses fundos são reconhecidas sob a rubrica "Receitas de Prestação de Serviços" na demonstração consolidada do resultado.

A partir do segundo trimestre de 2022 a BANESTES DTVM S.A. passou a ser a responsável pela administração dos fundos de investimento, que antes eram administrados pelo BANESTES S.A.

O patrimônio líquido dos fundos são os seguintes:

	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa.	217.591	222.360
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	137.062	84.075
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa.	2.411.855	1.689.045
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	951.713	983.826
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa - Referenciado IMA	168.259	199.548
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.350.165	2.584.229
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	305.810	262.650
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	150.083	113.680
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	165.574	157.186
Fundo de Investimento BANESTES - VGBL Renda Fixa	2.667	6.831
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	37.895	34.118
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	459.793	435.265
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	276.675	289.697
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.905	8.056
BANESTES Estratégia FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa	161.174	141.132
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	134.410	162.780
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	12.118	14.755
BANESTES Green Stone Fundo de Investimentos Renda Fixa	-	33.401
BANESTES Quotas FUNSES FIC de Fundos de Investimento Multim.	372.146	283.289
Total	9.322.895	7.705.923

38. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS**Benefício Pós-Emprego**

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

Em 29 de outubro de 2013, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, por meio da Portaria n.º 602, publicada no Diário Oficial da União de 30 de outubro de 2013, aprovou as alterações do Regulamento do Plano II de Aposentadoria da BANESES, referentes ao fechamento do Plano II, não permitindo, a partir de 30 de outubro de 2013, a adesão de novos participantes. O Regulamento do Plano II e o Estatuto da BANESES estão disponíveis no

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

endereço eletrônico da BANESES <https://www.baneses.com.br/institucional/quem-somos/estatuto> e no endereço <https://www.baneses.com.br/institucional/nossos-planos/plano-ii/>.

Foi publicado no Diário Oficial da União, Portaria n.º 149 de 15/02/17, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação foi 02/05/17.

No primeiro semestre de 2022, as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam R\$ 5.791 (R\$ 5.269 no primeiro semestre de 2021). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

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

O exercício encerrado em 31/12/2021 e 31/12/2020 apresentou resultado superavitário, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto, não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador em função da definição dada pelo IAS 19 com relação à contabilização de um ativo atuarial que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

39. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações com controladores são efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações, como segue:

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no primeiro semestre de 2022 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 57.856 (R\$ 33.252 no primeiro semestre de 2021).

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Transação				
Juros Sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(33.841)	(77.384)	-	-
Depósitos à Vista (2):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(83.125)	(12.045)	-	-
Depósito a Prazo (2):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.433.940)	(5.510.763)	(355.897)	(57.657)
Demais Transações (3):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(395)	(386)

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

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

(2) As transações com partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas no mercado, vigentes nas datas das operações, considerando a ausência de risco.

(3) As demais transações referem-se a receitas de cobrança entre o BANESTES e o controlador e são cobradas de acordo com contratos mantidos entre as partes.

Remuneração do Pessoal - Chave da Administração:

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

Os honorários do Conselho de Administração e da Diretoria do SFB no primeiro semestre de 2022 totalizam o valor de R\$ 3.246 (R\$ 2.449 no primeiro semestre de 2021).

40. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMONIO LIQUIDO E RESULTADO

Atribuído à Controladora	Patrimonio Liquido		Lucro Liquido	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2021 (Não auditado)
BRGAAP	1.941.388	1.889.666	182.115	114.193
Provisão Perdas Esperadas Op. Credito e TVM - PDD	(91.023)	(105.742)	22.197	(40.660)
Contratos de Arrendamento	(3.848)	(3.673)	(175)	(100)
Efeito Fiscal	42.535	51.951	(12.419)	18.240
Outros	(309)	1.281	(5.210)	(115)
IFRS	1.888.743	1.833.483	186.508	91.558
Diferenças entre o IFRS x BRGAAP	(52.645)	(56.183)	4.393	(22.635)

Provisão Perdas Esperada de Operações de Crédito e TVM

São as perdas esperadas de empréstimos e adiantamentos a clientes e aos demais ativos financeiros

Contratos de Arrendamento

É o Reconhecimento dos contratos de arrendamento com prazo maior que 12 meses e cujo o ativo individual tem valor relevante.

Efeito Fiscal sobre os Ajustes de IFRS

Constituição de IR e CSLL diferidos sobre as diferenças de prática contábil

Outros Ajustes

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

41. OUTRAS INFORMAÇÕES

Vivenciamos uma crise mundial causada pela COVID-19 e a Administração do BANESTES está acompanhando os possíveis impactos aos negócios. Estão sendo adotadas diversas medidas, dentre elas o acionamento e atualização de planos de contingência em diversos setores para manter a continuidade dos serviços e preservar a saúde de clientes e colaboradores da Instituição.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

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

Destaca-se também que esta pandemia poderá desacelerar os negócios da Instituição, mas o atendimento e os serviços oferecidos aos clientes foram mantidos, uma vez que grande parte das transações podem ser realizadas por meio dos canais digitais.

42. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS em 08 de agosto de 2022, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 08 de Agosto de 2022

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

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

DIRETORIA

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

CONSELHO FISCAL

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

COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa
 Mário Zan Barros
 Sebastião José Balarini

CONTADOR

Magno Willian Viana da Silva
 CRC-ES 20.893/O-0

www.banestes.com.br

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78



www.banestes.com.br

COMENTÁRIOS DAS PROJEÇÕES EMPRESARIAIS – GUIDANCE 2º TRIMESTRE DE 2022

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

Indicador	2022	
	Guidance Projeção (%)	2º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	14 - 18	14,8
Depósito Total ²	11 - 15	25,3
Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,2 - 1,6	1,3
Eficiência Operacional ⁴	47 - 51	46,8
Despesas Operacionais ⁵	5 - 9	14,2
Rendas de Serviços e Tarifas	1 - 5	5,5

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

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

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

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

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

No segundo trimestre do ano, apenas uma das expectativas projetadas pelo BANESTES não foi alcançada. O Banco vem se mostrando resiliente, com um trabalho planejado para superar os desafios de um cenário que contou com a 5ª onda da pandemia de Coronavírus e ainda enfrentar a crise causada pela guerra entre Rússia e Ucrânia; o que resultou em juros e inflação a patamares bastante elevados. O indicador despesas operacionais foi o que ficou acima da previsão, afetado principalmente, pelos índices de preços que se posicionaram acima das expectativas de mercado, refletindo nos reajustes dos nossos contratos administrativos. Temos ainda, o impacto do Plano de Demissão Voluntária nas despesas com pessoal, porém com a expectativa de um ganho no médio prazo, como consequência dessa iniciativa.

Quanto aos indicadores que performaram melhor que a previsão:

- i. Na Carteira de Crédito Ampliada destacamos a expansão do crédito comercial (+21,8% em 12 meses), com foco em modalidades de crédito que possuem garantias reais e consequentemente representam menores riscos; e dos ativos financeiros privados (+3,2% em 12 meses);
- ii. Em Depósito Total, destaca-se o avanço em doze meses nas modalidades de depósitos: a prazo (+30,4%), judiciais (+51,3%) e de poupança (+4,5%);

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78



www.banestes.com.br

- iii. Na relação Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada, podemos destacar o aumento de 104,9% dos valores provisionados nos últimos doze meses em relação aos doze meses anteriores, devido à gestão e estruturação de ativos, principalmente em operações pontuais de clientes corporativos e ao próprio incremento da carteira comercial que cresceu 21,8% em doze meses;
- iv. A Eficiência Operacional apresentou melhora de 6,2 p.p. em relação ao segundo trimestre de 2021. Ressaltamos que, apesar do aumento dos custos de captação, da produção bancária e das despesas com pessoal, obtivemos um crescimento, em doze meses, de 38,5% no resultado bruto da intermediação financeira antes da PCLD, destaque para as Operações de Crédito (+43,1%) e Resultado de Operações de Títulos e Valores Mobiliários (+313,5%); aliado ao avanço das rendas de serviços e tarifas (+5,5%); e
- v. As Rendas de serviços e tarifas cresceram 5,5% em doze meses, esboçando uma recuperação, pautada no bom desempenho das operações com fundos de investimentos (+34,5% em 12 meses).

O BANESTES continua atento a todos os riscos e desafios que se mostram presentes na economia nacional quanto na economia internacional; e está empenhado em continuar buscando soluções que possam minimizar os impactos negativos à sua estrutura de capital e em seus resultados.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório de revisão sobre a revisão de informações trimestrais individuais - ITR

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, para os períodos de três e seis meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. A Administração do Banestes é responsável pela elaboração dessas informações contábeis intermediárias individuais 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, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outro assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações individuais do valor adicionado (DVA) referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais tomadas em conjunto.

Revisão das demonstrações financeiras individuais do semestre/exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e ao semestre findo em 30 de junho de 2021, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados e revisados, respectivamente, por outros auditores independentes, que emitiram relatórios datados de 21 de fevereiro de 2022 e 09 de agosto de 2021, respectivamente, que não contiveram nenhuma modificação.

Rio de Janeiro, 08 de agosto de 2022

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

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

Relatório de revisão sobre a revisão de informações trimestrais consolidadas - ITR

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes") e suas controladas contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR), referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2022, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado

e do resultado abrangente, para os períodos de três e seis meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

A Administração do Banestes é responsável pela elaboração dessas informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis consolidadas intermediárias, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outro assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações consolidadas do valor adicionado (DVA) referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes 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 no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

Valores correspondentes relativos aos períodos de três e seis meses

Chamamos a atenção para o fato de que não auditamos as demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e as respectivas notas explicativas relativas aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2021, apresentadas como valores correspondentes nas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas do período corrente e, consequentemente, não emitimos uma opinião sobre elas.

Revisão das demonstrações financeiras consolidadas do semestre/exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e ao semestre findo em 30 de junho de 2021, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados e revisados, respectivamente, por outros auditores independentes, que emitiram relatórios datados de 21 de fevereiro de 2022 e 09 de agosto de 2021, respectivamente, que não contiveram nenhuma modificação.

Rio de Janeiro, 08 de agosto de 2022

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

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

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais – ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo, relativas ao período findo em 30 de junho de 2022, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração do Valor Adicionado, as Notas Explicativas, e as Demonstrações Financeiras Consolidadas, bem como o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalvas, e o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais.

Somos de parecer favorável à aprovação dos referidos documentos.

Vitória (ES), 08 de agosto de 2022

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Conselheiro

Davi Diniz de Carvalho
Conselheiro

Eduardo José Zanoteli
Conselheiro

José Elias Feres de Almeida
Conselheiro

Ivo Murcia
Conselheiro

Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA
Primeiro Semestre de 2022

Introdução:

O Comitê de Auditoria, como órgão Estatutário do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo S/A, foi instalado em março de 2010, pelo Conselho de Administração, em conformidade com a Resolução n.º 3.198/2004, revogada pela Resolução n.º 4.910/2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, sendo que suas atividades se estenderam à Banestes Seguros S.A., em conformidade com a Resolução número 321/2015, do Conselho Nacional de Seguros Privados.

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

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

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

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

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

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

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

Atividades do Comitê de Auditoria - período compreendido entre janeiro e junho de 2022:

O Comitê de Auditoria, sob a Coordenação do Senhor Mário Zan Barros, reuniu-se a cada mês em 6 (seis) sessões ordinárias e 9 (nove) extraordinárias para o período citado, das quais participaram membros da diretoria, auditores internos e externos, além de outros membros da Administração, conforme convocados pelo coordenador do Comitê de Auditoria.

DESTAQUE das atividades realizadas no período:

- Conhecimento das perspectivas do Banestes e das estratégias da nova diretoria quanto às políticas gerais e de controles internos da instituição;
- Aprovação e acompanhamento do Plano da Auditoria Interna: sua execução, relatórios emitidos, conhecimento dos pontos levantados e das recomendações, como também as providências tomadas pelo Conselho de Administração;
- Tomou conhecimento do teor das Atas das reuniões ordinárias e extraordinárias da Diretoria do Banestes, realizadas entre 01 de janeiro de 2022 a 30 de junho de 2022.
- Discussão e avaliação das políticas de independência dos auditores independentes, conhecimento e avaliação do planejamento dos trabalhos para o semestre findo em 30.06.2022, dos níveis de relevância e das áreas de risco por eles identificadas, bem como da satisfação na obtenção de evidências sobre as principais operações;
- Acompanhamento do sistema de controles internos e da gestão de riscos com base nas reuniões com os auditores internos e auditores;
- Acompanhamento do processo de elaboração das demonstrações financeiras e informações trimestrais, mediante reuniões com os administradores e auditores independentes;
- Recebimento a análise das manifestações feitas pelo canal de denúncias da (OUVIDORIA) e apuração das denúncias ou suspeição de violação ao Código de Ética.
- Conhecimento das informações contidas no Informe de Governança Corporativa do Banestes S.A., elaborado em cumprimento à Resolução n.º 80/2022, da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, o Ofício Circular Anual 2022 CVM/SEP e o Código Brasileiro de Governança Corporativa do GT Interagentes

Conclusão

O Comitê de Auditoria do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo, no exercício de suas atribuições e responsabilidades legais, conforme previsto no Regimento Interno do Comitê, não recebeu, neste período, registro de denúncia de descumprimento de

normas, ausência de controles, ato ou omissão por parte da Administração do Banestes S.A. que indicassem a existência de fraudes, falhas ou erros que colocassem em riscos a continuidade do Sistema Financeiro Banestes ou pudessem afetar, de forma material a fidedignidade de suas Demonstrações Financeiras. Procedidas as análises das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas (BRGAAP), Demonstrações Financeiras consolidadas em IFRS, e dos relatórios da administração referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022 e considerando as informações prestadas pela KPMG Auditores Independentes Ltda., opinam, por unanimidade, recomendar sua aprovação pelo Conselho de Administração e posterior encaminhamento à Assembleia Geral Ordinária para deliberação pelos acionistas.

Vitória (ES), 08 de agosto de 2022.

Mário Zan Barros

Christiano Santos Corrêa

Sebastião José Balarini

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

Em conformidade com o Artigo 25 da Instrução CVM nº 480, de 07.12.2009, declaramos que:

Revisamos as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais – ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS relativas ao período findo em 30 de junho de 2022 do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Vitória (ES), 08 de Agosto de 2022

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

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

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

DECLARAÇÃO

Em conformidade com o Artigo 25 da Instrução CVM nº 480, de 07.12.2009, declaramos que:

Baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos Auditores Independentes e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no parecer sem ressalvas, elaborado pela KPMG Auditores Independentes, não havendo qualquer discordância.

Vitória (ES), 08 de Agosto de 2022

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

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