

BANESTES

crescemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

9. EMPRESAS CONTROLADAS

No acumulado do exercício de 2023, a BANESTES Seguros, atingiu o marco de R\$ 34,2 milhões de lucro líquido, garantindo um retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) de 21,0% e sendo responsável por 9,2% do resultado consolidado do SFB. Isso está relacionado a sua constante busca por inovação na criação de produtos e fechamento de importantes parcerias. O crescimento em produtividade com prêmio ganho foi de 31,0%, com destaque para as carteiras de automóvel com incremento de 50,3%, e a de vida com incremento de 16,2%, em relação ao exercício de 2022. A BANESTES Seguros é uma das 50 maiores seguradoras do Brasil, de acordo com o ranking anual Valor 1000, na edição de 2023 do jornal Valor Econômico e pelo anuário Finanças Mais - edição 2023, do jornal "O Estado de São Paulo", quando se trata de vida e previdência. No mercado capixaba, a Seguradora é líder e tem seus produtos comercializados na rede de agências BANESTES e em parceria com cerca de 400 corretoras de seguro do Estado. A empresa segue em busca de oferecer o melhor atendimento, a proteção completa e eficiente de seus segurados e, por isso, investe em inovação e gestão de projetos sustentados por iniciativas de infraestrutura e governança em tecnologia da informação. Assim, a Seguradora reconhece talentos, investe no desenvolvimento de sua liderança interna, incentiva mudanças em sua cultura organizacional e busca a constante redução de suas despesas administrativas. A BANESTES Corretora é responsável pela administração e corretagem de seguros dos diversos ramos e pela intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, planos de previdência privada e consórcio. Busca sempre estabelecer parcerias no mercado de seguros, aberta às possibilidades, dentro do mercado competitivo. No quarto trimestre de 2023 junto à BANESTES Seguros, houve a emissão do volume de prêmios com receitas de R\$ 2,2 milhões para seguro Auto, R\$ 1,5 milhão para seguros residenciais, R\$ 664 mil nos seguros empresariais e R\$ 3,5 milhões para acidentes pessoais (BAP). No ramo dos seguros de vida, a marca alcançada foi de R\$ 230 mil. Em parceria com a ICATU, obteve-se uma venda de R\$ 3,1 milhões em títulos de capitalização, enquanto ocorre um volume de vendas de previdência de R\$ 1,6 milhão para planos com pagamentos mensais/aumento e R\$ 53 milhões em aportes e portabilidades, marcando um aumento no volume de aportes e portabilidades realizadas desde o ano passado, alcançando um crescimento para a carteira de previdência superior a 15,0%. A parceria com a administradora de consórcios Embracon, foi fundamental para uma efetivação de vendas no trimestre de R\$ 20,6 milhões, crescendo em comparação ao ano anterior em 55,0%. Houve uma variação geral do ano de 2023 de 22,0% com relação ao exercício anterior. A BANESTES DTVM atua profissionalmente na gestão de ativos e na administração de recursos de terceiros nos mercados de renda fixa e variável. Conta com uma equipe experiente, técnica e especializada oferecendo produtos e serviços diferenciados aos seus clientes, conforme o seu perfil de investimento. A DTVM propicia investimentos em fundos de renda fixa, fundo incentivado de investimento em infraestrutura, multimercados, de ações e estruturado. Possui, sob o ticker "BCRI11", o BANESTES Recebíveis Imobiliários, que é um fundo de investimento imobiliário negociado em bolsa de valores, que conta com a confiança de mais de 46 mil cotistas. No último trimestre de 2023 a BANESTES DTVM lançou cinco novos fundos de investimento com o propósito de agregar novas opções de investimento aos seus clientes e diversificar o portfólio da gestora alcançando novos públicos. No encerramento do ano de 2023, o volume total de recursos sob gestão foi de R\$ 6,7 bilhões, tendo um lucro líquido apurado em R\$ 12,2 milhões, quando se exclui o resultado em controladas e, R\$ 37,8 milhões quando somado ao resultado de sua controlada BANESTES Corretora. O resultado consolidado representa um crescimento de 21,2% em relação ao resultado do mesmo período de 2022.

10. GUIDANCE (PROJEÇÕES)

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

Exercício 2023:

INDICADOR	Guidabce Projeção (%)	4º Trimestre REAL (%)
Carteira de Crédito Ampliada¹	13 - 17	8,3
Depósito Total²	8 - 12	10,8
Despesa Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada³	1,6 - 2,0	1,6
Eficiência Operacional⁴	44 - 48	47,8
Despesas Operacionais⁵	7 - 11	11,3
Rendas de Serviços e Tarifas	2 - 6	-4,8

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

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

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

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

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

* As informações não são objeto de auditoria

Exercício 2024:

INDICADORES	Guidance 2023
Carteira de Crédito Ampliada¹	7% - 11%
Depósito Total²	6% - 10%
Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada³	1,7% - 2,1%
Eficiência Operacional⁴	45% - 49%
Despesas Operacionais⁵	9% - 13%
Serviços e Seguridade⁶	5% - 9%

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

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

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

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

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

⁶ Trata-se do total das receitas com serviços e tarifas, de prêmios retidos, variações das provisões técnicas, sinistros retidos, despesas de comercialização de seguros e resultado líquido de resseguro.

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

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

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

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

AGRADECIMENTOS

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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

Em milhares de reais

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		2023	2022	2023	2022
ATIVO					
CIRCULANTE					
Disponibilidades	3.b e 4	10.406.796	9.990.282	10.627.269	10.151.518
Instrumentos Financeiros		157.657	175.680	157.808	177.015
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	10.360.079	9.931.900	10.520.209	10.040.041
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	2.309.098	4.783.863	2.309.098	4.783.863
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	3.907.590	1.366.441	4.010.839	1.410.584
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	1.106.287	985.776	1.106.287	985.776
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	9.048	5.518	9.048	5.518
Outros Ativos Financeiros	3.i e 11.a	2.467.157	2.306.592	2.467.157	2.306.592
Operações de Arrendamento Mercantil	3.h e 8.a	560.899	483.710	617.780	547.708
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	2	2	-	2
Outros Ativos	11.b	(293.199)	(264.553)	(293.199)	(264.553)
Outros Valores e Bens	12	144.779	132.005	171.187	151.290
NÃO CIRCULANTE		37.480	15.248	71.264	47.723
Realizável a Longo Prazo		31.087.449	26.640.070	30.888.143	26.632.626
Instrumentos Financeiros		30.458.624	26.254.689	30.596.191	26.394.436
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	29.900.839	25.724.268	30.025.784	25.850.387
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	290.845	337.335	290.845	337.335
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	22.969.070	20.109.038	23.094.015	20.235.157
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	118.705	109.661	118.705	109.661
Outros Ativos Financeiros	3.i e 11.a	6.521.897	5.167.955	6.521.897	5.167.955
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	322	279	322	279
Ativos Fiscais Diferidos de Imp. e Contribuições	22.b	(28.588)	(39.402)	(28.588)	(39.402)
Outros Ativos	11.b	249.808	276.219	250.655	278.743
Outros Valores e Bens	12	224.124	234.277	235.899	245.381
Investimentos		112.441	59.327	112.441	59.327
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	3.o e 13	344.463	153.074	451	451
Outros Investimentos		344.273	152.884	-	-
Imobilizado		190	190	451	451
Intangível	3.p e 15	222.434	202.298	228.202	206.618
Depreciações, Amortizações e Redução ao Valor Recuperável	3.q e 16	378.135	304.341	385.540	310.580
TOTAL DO ATIVO	3.p, 3.q, 3.r, 15 e 16	(316.207)	(274.332)	(322.241)	(279.459)
		41.494.245	36.630.352	41.515.412	36.784.144

PASSIVO

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		2023	2022	2023	2022
CIRCULANTE		27.793.488	23.862.994	27.872.068	24.054.890
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		27.258.764	23.307.082	27.134.802	23.289.170
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	11.445.321	9.976.351	11.443.098	9.972.798
Captações no Mercado Aberto	3.s e 17.a	14.426.733	12.294.146	14.304.994	12.279.787
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	679.925	417.216	679.925	417.216
Relações Interfinanceiras		533.083	420.538	533.083	420.538
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	79.276	42.261	79.276	42.261
Outros Passivos Financeiros	23.a	94.426	156.570	94.426	156.570
Provisões	24	9.253	8.755	9.253	8.755
Outros Passivos	23.b	525.471	547.157	728.013	756.965
NÃO CIRCULANTE		11.484.406	10.732.066	11.426.993	10.693.962
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		11.271.042	10.511.606	11.202.999	10.463.376
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	11.259.579	10.496.830	11.191.536	10.448.600
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	-	41	-	41
Relações Interfinanceiras		321	279	321	279
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	7.333	10.186	7.333	10.186
Outros Passivos Financeiros	23.a	3.809	4.270	3.809	4.270
Provisões	24	165.095	174.483	166.753	175.869
Obrigações Fiscais Diferidas		35.410	23.625	37.393	25.487
Outros Passivos	23.b	12.859	22.352	19.848	29.230
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.d e 25	2.216.351	2.035.292	2.216.351	2.035.292
Capital		1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Reservas de Reavaliação		3.379	3.463	3.379	3.463
Reservas de Lucros		603.320	432.938	603.320	432.938
Outros Resultados Abrangentes		9.652	(1.109)	9.652	(1.109)
Ajustes de Avaliação Patrimonial		9.652	(1.109)	9.652	(1.109)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		41.494.245	36.630.352	41.515.412	36.784.144

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

continua...



Assinado Digitalmente por: NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: https://tribunaonline.com.br/validador-iti caso deseje validar a assinatura!

...continuação							
BANESTES crecemos juntos BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES CNPJ: 28.127.603/0001-78 www.banestes.com.br							
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO							
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma							
	Notas	BANESTES MÚLTIPLO			BANESTES CONSOLIDADO		
		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO	
		2023	2023	2022	2023	2023	2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.619.593	5.094.292	4.749.513	2.628.683	5.112.928	4.766.241
Operações de Crédito	3.t e 8.f	789.475	1.500.329	1.249.349	789.475	1.500.329	1.249.349
Resultado do Arrendamento Mercantil	3.h	-	-	17	-	-	17
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.d e 6.f	1.794.434	3.523.694	3.442.891	1.803.524	3.542.330	3.459.619
Resultado de Operações de Câmbio	10.a	-	62	33	-	62	33
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	35.684	70.207	57.223	35.684	70.207	57.223
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.898.684)	(3.717.352)	(3.566.523)	(1.893.376)	(3.707.679)	(3.558.278)
Operações de Captação no Mercado	3.t e 17.c	(1.895.464)	(3.712.030)	(3.565.162)	(1.890.156)	(3.702.357)	(3.556.917)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.t e 18.b	(3.220)	(5.322)	(1.361)	(3.220)	(5.322)	(1.361)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		720.909	1.376.940	1.182.990	735.307	1.405.249	1.207.963
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	8.g	(82.118)	(203.983)	(169.852)	(82.118)	(203.983)	(169.852)
Operações de Crédito		(82.004)	(202.741)	(169.602)	(82.004)	(202.741)	(169.602)
Operações de Arrendamento Mercantil		-	-	1	-	-	1
Outros Créditos		(114)	(1.242)	(251)	(114)	(1.242)	(251)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		638.791	1.172.957	1.013.138	653.189	1.201.266	1.038.111
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(347.197)	(630.135)	(500.966)	(337.705)	(612.702)	(489.965)
Receitas de Prestação de Serviços	29.c	49.189	107.272	130.384	76.596	156.807	172.018
Rendas de Tarifas Bancárias	29.c	97.222	192.916	195.502	97.210	192.890	195.472
Prêmios Retidos		-	-	-	166.533	334.114	323.814
Variação das Provisões Técnicas		-	-	-	7.604	14.047	(58.043)
Sinistros Retidos		-	-	-	(86.498)	(177.651)	(142.183)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	-	-	(13.581)	(28.813)	(19.371)
Resultado Líquido de Resseguro	29.j	-	-	-	(3.864)	(2.126)	6.077
Despesas de Pessoal	29.e	(217.126)	(419.698)	(388.098)	(233.079)	(450.601)	(415.458)
Outras Despesas Administrativas	29.f	(189.763)	(366.215)	(322.475)	(202.616)	(388.969)	(339.115)
Despesas Tributárias	29.g	(47.245)	(93.359)	(86.131)	(55.517)	(109.670)	(101.027)
Resultado de Participações em Controladas	13	36.180	71.985	53.707	-	-	-
Outras Receitas Operacionais	29.d	17.187	47.351	43.800	18.523	52.367	48.180
Provisão para Contingência	29.h	(29.855)	(64.273)	(54.313)	(30.168)	(65.033)	(54.645)
Outras Despesas Operacionais	29.h	(62.986)	(106.114)	(73.342)	(78.848)	(140.064)	(105.684)
RESULTADO OPERACIONAL		291.594	542.822	512.172	315.484	588.564	548.146
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	29.i	3.849	4.043	(78)	3.791	3.809	(420)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		295.443	546.865	512.094	319.275	592.373	547.726
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.w e 22.a.1	(56.477)	(107.709)	(110.335)	(75.893)	(147.975)	(141.248)
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Correntes		(19.309)	(40.674)	(78.138)	(31.966)	(66.807)	(98.093)
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Diferidos		(757)	(1.533)	637	(800)	(1.632)	559
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Correntes		(17.383)	(35.404)	(65.218)	(24.123)	(49.472)	(76.094)
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Diferidos		(606)	(1.231)	427	(633)	(1.291)	380
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		(10.234)	(16.037)	17.754	(10.203)	(15.978)	17.781
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		(8.188)	(12.830)	14.203	(8.168)	(12.795)	14.219
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(53.588)	(68.536)	(71.716)	(58.004)	(73.778)	(76.435)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		185.378	370.620	330.043	185.378	370.620	330.043
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	25.d	127.094	201.322	184.967			
Nº de Ações		315.912.860	315.912.860	315.912.860			
Lucro Líquido por lote de mil Ações		0,59	1,17	1,04			
As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.							
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE							
Em milhares de reais							
		BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO					
		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO				
		2023	2023	2022	2023	2022	
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		185.378	370.620	330.043			
Outros Resultados Abrangentes							
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado		6.741	10.761	889			
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquido dos Impostos		12.267	17.401	57.338			
(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação		-	(9)	(46.919)			
Efeito dos Impostos		(5.526)	(6.631)	(9.530)			
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos		6.741	10.761	889			
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO		192.119	381.381	330.932			
As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.							
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO							
Em milhares de reais							
		BANESTES MÚLTIPLO			BANESTES CONSOLIDADO		
		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO	
		2023	2023	2022	2023	2023	2022
RECEITAS		2.704.922	5.241.891	4.949.269	2.922.613	5.674.162	5.290.060
Intermediação Financeira	2.619.593	5.094.292	4.749.513	2.628.683	5.112.928	4.766.241	
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	146.411	300.188	325.886	173.806	349.697	367.490	
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(82.118)	(203.983)	(169.852)	(82.118)	(203.983)	(169.852)	
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	-	179.928	359.344	278.421	
Outras	21.036	51.394	43.722	22.314	56.176	47.760	
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.898.684)	(3.717.352)	(3.566.523)	(1.893.376)	(3.707.679)	(3.558.278)	
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(238.838)	(451.054)	(370.434)	(376.462)	(725.896)	(585.799)	
Materiais, Energia e Outros	(166.778)	(313.555)	(247.613)	(186.358)	(353.767)	(284.531)	
Serviços de Terceiros	(72.060)	(137.499)	(122.821)	(80.370)	(152.356)	(133.141)	
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	-	(109.734)	(219.773)	(168.127)	
VALOR ADICIONADO BRUTO	567.400	1.073.485	1.012.312	652.775	1.240.587	1.145.983	
DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT	(27.830)	(54.015)	(49.728)	(29.012)	(56.428)	(51.041)	
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	539.570	1.019.470	962.584	623.763	1.184.159	1.094.942	
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	36.180	71.985	53.707	-	-	-	
Resultado de Equivalência Patrimonial	36.180	71.985	53.707	-	-	-	
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	575.750	1.091.455	1.016.291	623.763	1.184.159	1.094.942	
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	575.750	1.091.455	1.016.291	623.763	1.184.159	1.094.942	
PESSOAL	237.860	424.342	400.930	256.264	456.649	429.550	
Remuneração Direta	188.224	327.254	312.096	203.798	354.025	335.571	
Benefícios	39.983	77.735	71.146	42.178	81.999	75.184	
F.G.T.S	9.653	19.353	17.688	10.288	20.625	18.795	
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	136.576	264.960	255.350	166.229	325.375	304.618	
Federais	128.903	248.754	237.929	156.947	306.155	284.545	
Estaduais	38	80	71	39	85	74	
Municipais	7.635	16.126	17.350	9.243	19.135	19.999	
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	15.936	31.533	29.968	15.892	31.515	30.731	
Aluguéis	15.936	31.533	29.968	15.892	31.515	30.731	
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	185.378	370.620	330.043	185.378	370.620	330.043	
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	127.094	201.322	184.967	127.094	201.322	184.967	
Lucros Retidos do Período	58.284	169.298	145.076	58.284	169.298	145.076	
As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.							
continua...							



Assinado Digitalmente por: NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

...continuação										
B BANESTES crecemos juntos BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES CNPJ: 28.127.603/0001-78 www.banestes.com.br										
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PERÍODOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO										
Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Contro-ladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Contro-ladas		
Saldos em 31/12/2021	1.600.000	3.543	-	30.090	200.692	57.339	(659)	(1.339)	-	1.889.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							2.649	(1.760)		889
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(80)							80	-
Transferência para Reserva de Lucros					80				(80)	-
Aprovação/Homologação - AGO 29/04/2022:										
Juros sobre o Capital Próprio - Adicionais 2º Semestre/2021						(57.339)				(57.339)
Lucro Líquido do Exercício									330.043	330.043
Destinações:										
Reservas Constituídas				16.503	128.573				(145.076)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,25 por lote de mil ações)									(78.000)	(78.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 0,16 por lote de mil ações)									(49.967)	(49.967)
- Dividendos Intermediário (R\$ 0,18 por lote de mil ações)						57.000			(57.000)	-
Saldos em 31/12/2022	1.600.000	3.463	-	46.593	329.345	57.000	1.990	(3.099)	-	2.035.292
Mutações do Exercício	-	(80)	-	16.503	128.653	(339)	2.649	(1.760)	-	145.626
Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Contro-ladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Contro-ladas		
Saldos em 31/12/2022	1.600.000	3.463	-	46.593	329.345	57.000	1.990	(3.099)	-	2.035.292
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							8.105	2.656		10.761
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(84)							84	-
Transferência para Reserva de Lucros					84				(84)	-
Aprovação/Homologação - AGO 28/04/2023:										
Juros sobre o Capital Próprio - Adicionais 2º Semestre/2022						-				-
Dividendos - Adicionais 2º Semestre/2022						(57.000)				(57.000)
Lucro Líquido do Exercício									370.620	370.620
Destinações:										
Reservas Constituídas				18.531	150.767				(169.298)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,27 por lote de mil ações)									(84.000)	(84.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 0,19 por lote de mil ações)									(59.322)	(59.322)
- Dividendos Intermediário (R\$ 0,18 por lote de mil ações)						58.000			(58.000)	-
Saldos em 31/12/2023	1.600.000	3.379	-	65.124	480.196	58.000	10.095	(443)	-	2.216.351
Mutações do Exercício	-	(84)	-	18.531	150.851	1.000	8.105	2.656	-	181.059
Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Contro-ladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Contro-ladas		
Saldos em 30/06/2023	1.600.000	3.422	-	55.855	431.138	-	3.342	(431)	-	2.093.326
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							6.753	(12)		6.741
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(43)							43	-
Transferência para Reserva de Lucros					43				(43)	-
Lucro Líquido do Semestre									185.378	185.378
Destinações:										
Reservas Constituídas				9.269	49.015				(58.284)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,13 por lote de mil ações)									(42.000)	(42.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 0,09 por lote de mil ações)									(27.094)	(27.094)
- Dividendos Intermediário (R\$ 0,18 por lote de mil ações)						58.000			(58.000)	-
Saldos em 31/12/2023	1.600.000	3.379	-	65.124	480.196	58.000	10.095	(443)	-	2.216.351
Mutações do Semestre	-	(43)	-	9.269	49.058	58.000	6.753	(12)	-	123.025
As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.										
continua...										



Assinado Digitalmente por: **NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO** JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024
Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR
Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

BANESTES

crecemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA						
Em milhares de reais						
	BANESTES MÚLTIPLO			BANESTES CONSOLIDADO		
	SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO		SEGUNDO SEMESTRE	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO	
	2023	2023	2022	2023	2023	2022
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais						
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado	(1.215.240)	(2.256.683)	(1.195.271)	(1.167.272)	(2.159.852)	(1.126.151)
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	241.855	478.329	440.378	261.271	518.595	471.291
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	(1.457.095)	(2.735.012)	(1.635.649)	(1.428.543)	(2.678.447)	(1.597.442)
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação	-	-	-	(1.341)	(1.271)	(738)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda	(1.148.129)	(2.130.402)	(1.069.211)	(1.154.321)	(2.143.701)	(1.079.883)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento	(406.620)	(827.196)	(782.535)	(408.178)	(831.148)	(788.222)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	82.118	203.983	169.852	82.118	203.983	169.852
Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	(22)	19	21	(22)	19	21
Provisão/(Reversão) para Desvalorizações de Títulos Livres	3.031	3.031	-	3.031	3.031	-
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	27.830	54.015	49.728	29.012	56.428	51.041
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	22.085	37.553	49.604	22.388	38.261	49.891
Ajuste de Provisão - Outras	(653)	(3.479)	48	(674)	(3.630)	48
Resultado de Participação em Controladas	(36.180)	(71.985)	(53.707)	-	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(504)	(523)	(83)	(505)	(393)	(83)
(Ganho) Perda na Alienação de Imobilizado de Uso	(62)	(62)	(10)	(62)	(60)	(13)
Baixa no Imobilizado de Uso	11	34	644	11	34	644
Variação de Ativos e Obrigações	1.761.204	2.463.463	6.559.222	1.565.899	2.230.057	6.540.001
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(32.775)	(111.650)	6.127.757	(32.775)	(111.650)	6.127.757
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	4.466	11.563	10.803	(45.526)	(40.208)	7.881
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(53.989)	(120.511)	961.059	(53.989)	(120.511)	961.059
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	17.673	100.013	(1.011.909)	17.673	100.013	(1.011.909)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(784.152)	(1.699.416)	(1.624.245)	(784.152)	(1.699.416)	(1.624.245)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(33.682)	(74.357)	(73.899)	(33.551)	(73.823)	(76.334)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	15.637	(2.621)	(47.749)	3.687	(17.356)	(108.466)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	(82.887)	(87.401)	(8.589)	(83.832)	(88.841)	(24.389)
Aumento (Redução) em Depósitos	(120.790)	2.231.717	1.785.230	(134.954)	2.213.236	1.786.962
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	2.806.622	2.132.587	339.290	2.700.728	2.025.207	343.649
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	113.537	262.668	192.823	113.537	262.668	192.823
Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses	53.913	34.162	33.510	53.913	34.162	33.510
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	-	(10.254)	(12.554)	68.629
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	(86.569)	(58.526)	233	(86.581)	(58.538)	233
Aumento (Redução) em Provisões	(21.138)	(46.442)	(38.641)	(21.318)	(46.879)	(38.829)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(33)	(66)	(67)	2.403	7.606	(72)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	2.063	(32.179)	56.972	16.979	(26.780)	75.929
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(36.692)	(76.078)	(143.356)	(56.089)	(116.279)	(174.187)
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais	545.964	206.780	5.363.951	398.627	70.205	5.413.850
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos						
Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda	(2.767.985)	(4.193.287)	(20.048.123)	(2.809.885)	(4.267.587)	(20.194.207)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda	188.662	780.886	13.046.431	226.264	865.147	13.177.124
Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento	(178.925)	(355.310)	(741.171)	(178.925)	(355.310)	(756.199)
Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento	276.523	891.345	1.090.736	276.523	891.345	1.113.395
Dividendos Recebidos de Controladas	(1)	25.507	45.157	-	-	-
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	8.252	12.559	19.700	8.252	12.559	19.700
Alienação de Imobilizado de Uso	199	215	(305)	225	445	(304)
Aumento de Capital de Controlada	(150.000)	(150.000)	-	-	-	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(13.878)	(31.264)	(18.611)	(15.501)	(34.450)	(18.781)
Baixas no Intangível	-	-	220	-	39	694
Aplicações no Intangível	(29.872)	(74.993)	(65.964)	(30.544)	(76.198)	(67.526)
Juros Recebidos	202.309	435.956	396.897	204.859	441.015	402.138
Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Investimentos	(2.464.716)	(2.658.386)	(6.275.033)	(2.318.732)	(2.522.995)	(6.323.966)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos						
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(44.322)	(142.322)	(184.307)	(44.322)	(142.322)	(184.307)
Dividendos Pagos	(57.000)	(57.000)	-	(57.000)	(57.000)	-
Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Financiamentos	(101.322)	(199.322)	(184.307)	(101.322)	(199.322)	(184.307)
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(2.020.074)	(2.650.928)	(1.095.389)	(2.021.427)	(2.652.112)	(1.094.423)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	3.834.063	4.464.917	5.560.306	3.835.567	4.466.252	5.560.675
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	1.813.989	1.813.989	4.464.917	1.814.140	1.814.140	4.466.252

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

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Referente ao Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras do BANESTES estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e incluem os requisitos da Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/1976), sendo adotadas as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 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 nº 4.924/2021 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos (CPC 01 - R1); Resolução nº 4.818/2020 - Demonstração dos Fluxos de Caixa (CPC 03 - R2); Resolução nº 4.818/2020 - Divulgação sobre Partes Relacionadas (CPC 05 - R1); Resolução nº 3.989/2011 - Pagamento Baseado em Ações (CPC 10 - R1); Resolução nº 4.924/2021 - Políticas Contábeis - Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (CPC 23); Resolução nº 4.818/2020 - Evento Subsequente (CPC 24); Resolução nº 3.823/2009 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25); Resolução nº 4.924/2021 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro (CPC 00 - R2); Resolução nº 4.877/2020 - Benefícios a Empregados (CPC 33 - R1); Resolução nº 4.524/2016 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis (CPC 02 - R2); Resolução nº 4.534/2016 - Ativo Intangível (CPC 04 - R1); Resolução nº 4.535/2016 - Ativo Imobilizado (CPC 27); Resolução nº 4.924/2021 - Mensuração do Valor Justo (CPC 46); Resolução nº 4.818/2020 - Resultado por Ação (CPC 41); e Resolução nº 4.924/2021 - Receita de Contrato com Cliente (CPC 47). Na elaboração das Demonstrações Financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de provisões para perdas com operações de crédito e para causas judiciais, passivos relacionados a benefícios pós-emprego a empregados, provisões técnicas, na determinação do valor de mercado de instrumentos financeiros e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas. Com relação às Demonstrações Financeiras Consolidadas, elaboradas e divulgadas no padrão contábil do Cosif - Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil, conforme permitido pelo artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, estão sendo apresentadas “adicionalmente” às Demonstrações Financeiras consolidadas no padrão contábil internacional - IFRS.

a. Resolução nº 4.966/2021

Em atendimento à Resolução nº 4.966/2021 do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, o BANESTES elaborou o plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na norma, que foi submetido e aprovado pelo Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, Colegiado de Diretoria e Conselho de Administração e é mantido à disposição do Banco Central do Brasil.

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

O plano de implementação é composto por planos de ação, segregados por ações com impactos em Sistemas, Processos e Políticas, e divididos em 6 assuntos principais: classificação contábil, mensuração inicial, mensuração subsequente, provisão para perdas, contabilidade e outros assuntos (desdobramentos internos). A distribuição dos planos por tipo de instrumentos financeiros indica o forte envolvimento de instrumentos de crédito e aplicações interfinanceiras de liquidez e aplicações em títulos e valores mobiliários.

O cronograma do Plano de Implementação foi faseado ao longo do período de 2022 até o final do exercício de 2025. A execução do plano deve ocorrer de forma que em 01/01/2025 a Instituição seja capaz de cumprir a regulamentação. Após aprovação inicial, foram avaliadas alterações do plano com a publicação da Resolução CMN n.º 5.100 de 24/08/2023 e Resolução BCB nº 352 de 23/11/2023.

Para organização, governança e gerenciamento das ações, foi criado o Programa de Atendimento à Resolução nº 4.966/2021 (Programa 4966), reunindo todos os projetos identificados como necessários para o devido atendimento da norma pelo BANESTES. A execução do programa é acompanhada regularmente pelo Escritório de Projetos (PMO), Colegiado de Diretoria e Conselho de Administração.

b. Base para consolidação

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

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

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação	
			31/12//2023	31/12/2022
Entidades Financeiras no País				
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Integral	100,00%	100,00%
Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País				
BANESTES Seguros S.A.	Seguros	Integral	100,00%	100,00%
Fundo BANESTES VGBL(*)	Fundos	Integral	100,00%	100,00%
Entidades Não Financeiras no País				
BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.	Administradora e Corretora de Seg.Prev. e Capitalização	Integral	99,99%	99,99%

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

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

continua...



Assinado Digitalmente por: NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

...continuação



BANESTES
crescemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

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 ativa 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 enquadraram nas categorias títulos para negociação e títulos mantidos até o vencimento. Esses títulos são avaliados pelo valor justo, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários.
- **Títulos mantidos até o vencimento:** títulos e valores mobiliários para os quais haja intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. Esses títulos são avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais devem impactar o resultado do período.

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

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

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

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

Nível III: Registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 31/12/2023 o Sistema Financeiro BANESTES não possuía instrumentos financeiros classificados nesse nível.

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

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

h. Arrendamento Mercantil - As operações são contabilizadas de acordo com as Normas Básicas 3 do COSIF - Plano Contábil das Instituições Financeiras Nacional. Essas operações de arrendamento mercantil foram apresentadas nas Demonstrações Financeiras de 31/12/2022 nos títulos contábeis de arrendamento a receber, pelo valor presente, e de receitas de operações de arrendamento mercantil.

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

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

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

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

Os contratos emitidos são classificados como contratos de seguro quando esses contratos transferem risco significativo de seguro pelo qual aceita um risco de seguro significativo de outra parte (segurado), aceitando compensar o segurado no caso de um acontecimento futuro incerto específico que possa afetá-lo adversamente. Na data de adoção inicial do CPC 11, a Seguradora não identificou contratos classificados como contratos de investimento. Os contratos de resseguro também são classificados como contratos de seguros segundo os princípios de transferência de risco de seguro do CPC 11.

A Seguradora possui uma operação junto ao Instituto de Resseguros do Brasil, para os seguros do grupo de pessoas. As modalidades são proporcional de cota parte de 10% e não proporcional de excesso de danos, com prioridade de R\$ 150. As operações de resseguros são contabilizadas com base no contrato firmado com a resseguradora. As despesas e receitas oriundas desse contrato são reconhecidas simultaneamente aos prêmios de seguros correspondentes. O diferimento dos prêmios de resseguros cedidos é realizado de forma consistente com o respectivo prêmio de seguro. O prêmio mínimo de depósito é diferido de acordo com a natureza do contrato.

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

l. Provisões Técnicas - Seguros - As provisões técnicas são constituídas e calculadas de acordo com as determinações e critérios estabelecidos na Resolução CNSP nº 432/2021, e ainda pelas determinações constantes na Circular SUSEP nº 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 nº 432/2021 e pela Circular SUSEP nº 648/2021 e alterações posteriores, avaliando na data-base, as obrigações decorrentes dos contratos e certificados dos planos de seguros.

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

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

Atendendo as determinações legais, especialmente o Ofício Circular Eletrônico nº 1/2022/CGMOP/DIR4/ SUSEP, os fluxos de caixa, quando aplicados, foram agrupados mensalmente e trazidos a valor presente pela taxa a termo ETTJ, informada pela SUSEP e ANBIMA, sendo o cupom de IGPM utilizado para os processos. O resultado do teste de adequação dos passivos, realizado para as datas-base de 31/12/2023 e 31/12/2022, não apresentou insuficiência na constituição das provisões técnicas da Seguradora, não sendo necessário a constituição da Provisão Complementar de Cobertura - PCC.

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

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

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

	31/12/2023
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

u. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias - São reconhecidos, mensurados e divulgados de acordo com as determinações estabelecidas na Resolução nº 3.823/2009, do Conselho Monetário Nacional.

- **Ativos e Passivos Contingentes** - Referem-se a direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros.
- **Ativos Contingentes** - Não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.
- **Passivos Contingentes e Provisões** - Decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros, empregados, ex-empregados e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e outros riscos. Essas causas são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As expectativas de perdas para as causas são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

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

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

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

v. Benefícios a Empregados - Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade do BANESTES relacionados a complemento de aposentadoria são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução CVM nº 110/2022 (Nota 26).

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

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

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

Os custos de serviços passados são imediatamente reconhecidos no resultado.

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

Imposto de Renda	15,00%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%
Contribuição Social - Setor Bancário	Até 31/12/2022 21,00% e Após 20,00%
Contribuição Social - Setores Segurador e Distribuidor	Até 31/12/2022 16,00% e Após 15,00%
Contribuição Social - Setor de Corretagens	9,00%
Cofins	4,00%
Cofins - Setor de Corretagens	3,00%
PIS	0,65%
ISS	Até 5,00%

As modificações no critério de reconhecimento de receitas, custos e despesas computados na apuração do lucro líquido do período, introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e alterações posteriores, foram contempladas fiscalmente pelo novo regime de tributação vigente instituído pela Lei nº 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 22).

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

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

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

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

continua...



Assinado Digitalmente por: **NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:2706515000130 - Em: 28/02/2024**

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

Categoria/Papel	Banestes Consolidado								
	31/12/2023								
	sem vencto	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Custo de Aquisição Atualizado
Títulos Para Negociação (*)	62.138	-	-	-	-	-	62.138	62.138	62.138
Cotas de Fundo de Investimento - Diversos	62.138	-	-	-	-	-	62.138	62.138	62.138
Títulos Disponíveis Para Venda	26.842	2.645	158.569	3.253.679	4.770.578	11.833.378	20.045.691	20.045.691	20.056.743
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	14.269	2.575.427	3.988.175	11.600.854	18.178.725	18.178.725	18.165.411
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	26.842	-	-	-	-	-	26.842	26.842	26.841
Debêntures	-	2.645	122.267	552.803	674.487	128.538	1.480.740	1.480.740	1.501.321
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	-	22.033	20.525	-	-	42.558	42.558	42.386
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	104.924	-	51.856	156.780	156.780	160.009
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	107.916	97	108.013	108.013	108.013
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	52.033	52.033	52.033	52.762
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	772.939	2.987.706	2.208.811	547.236	480.333	6.997.025	6.820.764	6.997.025
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	713.452	2.614.463	1.468.829	-	-	4.796.744	4.648.304	4.796.744
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	45.349	45.349	45.349	45.349
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	197.767	261.983	459.750	440.642	459.750
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	4.582	-	58.619	63.201	68.836	63.201
Debêntures	-	7.801	78.008	194.525	220.260	91.352	591.946	589.048	591.946
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.361	27.612	-	63.985	-	100.958	87.202	100.958
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	37.967	196.343	431.615	19.989	-	685.914	688.218	685.914
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	4.358	71.280	109.260	45.235	23.027	253.160	253.162	253.160
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 31/12/2023	88.980	775.584	3.146.275	5.462.490	5.317.814	12.313.711	27.104.854	26.928.593	27.115.906
Total em 31/12/2022	44.143	631.912	734.529	7.312.784	1.973.156	10.949.217	21.645.741	21.562.876	21.665.332

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

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

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo							
	31/12/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Titulos Disponíveis para Venda	19.924.984	19.924.984	19.724.721	200.263	14.608.573	14.608.573	14.054.675	553.898
Titulos Mantidos até o Vencimento	6.951.676	6.775.415	5.567.388	1.208.027	6.866.906	6.784.041	5.103.916	1.680.125
Total	26.876.660	26.700.399	25.292.109	1.408.290	21.475.479	21.392.614	19.158.591	2.234.023

	Banestes Consolidado							
	31/12/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Títulos para Negociação	62.138	62.138	-	62.138	10.200	10.200	-	10.200
Titulos Disponíveis para Venda	20.045.691	20.045.691	19.845.428	200.263	14.724.938	14.724.938	14.137.097	587.841
Titulos Mantidos até o Vencimento	6.997.025	6.820.764	5.612.737	1.208.027	6.910.603	6.827.738	5.147.613	1.680.125
Total	27.104.854	26.928.593	25.458.165	1.470.428	21.645.741	21.562.876	19.284.710	2.278.166

d. Ganhos e Perdas não Realizados

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

Ajuste a Valor de Mercado	Saldo Anterior	Ganhos no Período	Perdas no Período	Impostos no Período	Saldo em 31/12/2023	Saldo em 31/12/2022
		Títulos Disponíveis para Venda				
		Não Realizado				
Próprios	1.990	23.608	(8.872)	(6.631)	10.095	1.990
De Controladas	(3.099)	5.550	(2.894)	-	(443)	(3.099)
Total	(1.109)	29.158	(11.766)	(6.631)	9.652	(1.109)

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

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

Nos exercícios findos em 31/12/2023 e 31/12/2022 não ocorreram reclassificações nas categorias de Títulos e Valores Mobiliários.

f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Títulos de Renda Fixa	2.891.237	1.766.853	2.904.964	1.781.677
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	55.866	74.930	61.657	77.205
Lucros com Títulos de Renda Fixa	-	46.920	-	46.921
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(598)	-	(1.477)	(169)
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	-	(3)	(13)
Ajuste a Valor de Mercado - Títulos para Negociação	-	-	-	(190)
Desvalorização de Títulos Livres	(3.031)	-	(3.031)	-
Total	2.943.474	1.888.703	2.962.110	1.905.431

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

a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos no Banco Central do Brasil		1.106.287	985.776
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	121.152	147.825
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	835.640	735.908
Compulsório sobre Microcrédito	Sem Remuneração	-	11.247
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	105.495	54.796
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	44.000	36.000

b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

Créditos	Banestes Múltiplo e Consolidado									
	31/12/2023					31/12/2022				
	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			Total	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			Total
		a partir de 15 dias	até 3 meses	de 3 meses até 1 ano			Acima de 1 ano	a partir de 15 dias	até 3 meses	
Setor Privado	76.894	974.689	1.943.399	6.528.407	9.523.389	83.011	922.044	1.758.088	5.176.104	7.939.247
Comércio	13.465	179.804	316.414	609.241	1.118.924	9.140	169.309	363.490	617.256	1.159.195
Habitação	1.308	23.235	69.773	2.065.091	2.159.407	1.130	14.830	44.361	1.293.600	1.353.921
Indústria	8.184	121.497	236.868	611.122	977.671	6.798	114.659	220.726	382.676	724.859
Int. Financeiros	-	801	1.501	8.464	10.766	-	333	1.521	5.172	7.026
Outros Serviços	9.872	98.016	187.628	344.985	640.501	12.488	91.065	204.614	429.283	737.450
Pessoas Físicas	41.541	513.949	900.499	2.660.764	4.116.753	52.530	520.075	728.561	2.312.074	3.613.240
Rural	2.524	37.387	230.716	228.740	499.367	925	11.773	194.815	136.043	343.556
Total	76.894	974.689	1.943.399	6.528.407	9.523.389	83.011	922.044	1.758.088	5.176.104	7.939.247

continua...



Assinado Digitalmente por: NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: https://tribunaonline.com.br/validador-iti caso deseje validar a assinatura!

...continuação

BANESTES

crecemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

c. Créditos por Nível de Risco

Nível de Risco	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	31/12/2023						31/12/2022					
	Saldo da Carteira				Provisão		Saldo da Carteira				Provisão	
	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo
	Curso Normal	Curso Anormal					Curso Normal	Curso Anormal				
AA	3.961.109	-	3.961.109	41,6	-	-	3.207.148	-	3.207.148	40,4	-	-
A	3.038.187	-	3.038.187	31,9	0,5	15.191	2.305.030	-	2.305.030	29,0	0,5	11.525
B	1.333.475	47.162	1.380.637	14,5	1,0	13.806	1.361.782	44.330	1.406.112	17,7	1,0	14.061
C	564.811	63.214	628.025	6,6	3,0	18.841	516.968	54.037	571.005	7,2	3,0	17.130
Subtotal	8.897.582	110.376	9.007.958	94,6	-	47.838	7.390.928	98.367	7.489.295	94,3	-	42.716
D	107.961	56.712	164.673	1,7	10,0	16.467	80.777	52.782	133.559	1,7	10,0	13.356
E	33.193	56.971	90.164	0,9	30,0	27.049	19.553	33.130	52.683	0,7	30,0	15.805
F	14.378	20.545	34.923	0,4	50,0	17.462	11.245	18.288	29.533	0,4	50,0	14.766
G	18.347	23.986	42.333	0,5	70,0	29.633	25.158	31.057	56.215	0,7	70,0	39.350
H	62.160	121.178	183.338	1,9	100,0	183.338	40.342	137.620	177.962	2,2	100,0	177.962
Subtotal	236.039	279.392	515.431	5,4	-	273.949	177.075	272.877	449.952	5,7	-	261.239
Total	9.133.621	389.768	9.523.389	100,0		321.787	7.568.003	371.244	7.939.247	100,0		303.955
%	95,9	4,1	100,0			3,4	95,3	4,7	100,0			3,8

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	618.152	6,5	463.681	5,8
50 Seguintes Maiores Devedores	701.099	7,4	732.813	9,2
100 Seguintes Maiores Devedores	467.780	4,9	439.194	5,6
Demais Devedores	7.736.358	81,2	6.303.559	79,4
Total da Carteira	9.523.389	100,0	7.939.247	100,0

e. Montante de Operações Renegociadas
No exercício de 2023 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 194.491 (R\$ 97.655 em 2022). O montante de operações de crédito recuperado está na nota 8.f e os valores de operações de créditos lançadas para prejuízos estão na nota 8.g.

f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.360	1.075
Rendas de Empréstimos	1.191.505	1.017.413
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	14.418	9.913
Rendas de Financiamentos	22.547	19.971
Rendas de Financiamentos a Exportação	9.433	7.185
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	242	224
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	15.943	7.830
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	15.402	6.734
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	3.794	1.425
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	164.617	95.001
Rendas de Financiamentos Habitacionais	2	4
Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento	1.671	2.881
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	59.395	79.693
Total	1.500.329	1.249.349

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(303.955)	(270.347)
Constituição/Complemento	(344.018)	(241.498)
Reversão	140.035	71.646
Efeito Líquido no Resultado	(203.983)	(169.852)
Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)	186.151	136.244
Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(321.787)	(303.955)
- Provisão para Perdas de Operação de Créditos	(317.858)	(301.268)
- Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos	(3.929)	(2.687)

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 2.159.407 (R\$ 1.353.921 em 31/12/2022) são efetuados de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) e Sistema de Financiamento Imobiliário (SFI). As operações são garantidas por hipoteca em 1º grau ou por alienação fiduciária dos imóveis financiados e contam com seguros que cobrem riscos de morte e invalidez permanente do devedor e danos físicos do imóvel financiado. As apropriações das receitas são efetuadas de acordo com a periodicidade de capitalização prevista contratualmente.

Esse montante encontra-se segregado da seguinte forma:

- a.** Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R\$ 1.687.659 (R\$ 1.120.424 em 31/12/2022);
- b.** As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 471.748 (R\$ 233.497 em 31/12/2022).

As liquidações antecipadas e os saldos remanescentes ao término do prazo contratual na Carteira de Crédito Imobiliário, cobertas pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), estão apresentados sob o título de Créditos Vinculados - SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, na rubrica Relações Interfinanceiras, e montam R\$ 130.419 (R\$ 121.375 em 31/12/2022). Em 31/12/2023 encontra-se provisionado o valor de R\$ 11.714 (R\$ 11.714 em 31/12/2022), com objetivo de cobrir perdas decorrentes de contratos que poderiam ser inabilitados pelo administrador do FCVS.

Os créditos junto ao FCVS assumidos pela União (Lei nº 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 nº 3.068/2001, do Banco Central do Brasil, o BANESTES registra os títulos CVS, recebidos pela securitização dos Créditos Vinculados, como "Mantidos até o Vencimento - Não Competitivos", tendo em vista a capacidade financeira da Instituição (Vide Classificação Nota 6).

10. CARTEIRA DE CÂMBIO

Resultado da Carteira de Câmbio

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas	62	35
Despesas de Operações de Câmbio	-	(2)
Total	62	33

11. OUTROS ATIVOS

a. Outros Ativos Financeiros

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	560.899	483.710	617.780	547.708
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	524.516	453.466	524.516	453.466
Rendas a Receber	36.383	30.244	3.329	5.308
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	62.911	69.124
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	25.556	18.751
Ativo de Resseguro Diferido	-	-	1.468	1.059
Não Circulante	322	279	322	279
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	322	279	322	279

b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	144.779	132.005	171.187	151.290
Transferências Internas de Recursos	-	40	-	40
Adiantamentos e Antecipações Salariais	4.496	4.029	6.026	5.405
Devedores por Compra de Valores e Bens	3.309	3.083	3.309	3.083
Devedores por Depósitos em Garantia:	9.203	8.619	9.203	8.619
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	7.270	7.581	7.270	7.581
* Outros Depósitos Judiciais	1.933	1.038	1.933	1.038
Impostos e Contribuições a Compensar:	33.110	19.685	35.518	19.976
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	-	-	1.063	-
* Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício	-	-	718	-
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	33.110	19.685	33.737	19.976
Pagamentos a Ressarcir	560	435	22.644	18.047
Participações pagas Antecipadamente	17.218	16.222	17.218	16.222
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	2.024	1.863	2.024	1.863
Devedores Diversos - País	53.327	53.202	53.327	53.206
Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito	(2.027)	(1.612)	(2.027)	(1.612)
Valores a Receber de Sociedade Ligadas	-	-	383	-
Outros	23.559	26.439	23.562	26.441
Não Circulante	224.124	234.277	235.899	245.381
Devedores por Compra de Valores e Bens	6.188	7.870	6.188	7.870
Devedores por Depósitos em Garantia:	173.893	176.561	183.837	185.984
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	93.373	87.048	101.623	94.895
INSS - Diversas NFLD	49.587	46.318	57.348	53.713
IRPJ, ILL e CSLL - Lei nº 8.200/91	40.915	38.013	40.915	38.013
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	2.871	2.717	3.360	3.169
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	34.747	42.916	34.811	43.026
* Outros Depósitos Judiciais	45.773	46.597	47.403	48.063
Impostos e Contribuições a Compensar:	14	14	1.845	1.695
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	1.831	1.681
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	14	14	14	14
Pagamentos a Ressarcir	323	321	323	321
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	4.773	8.943	4.773	8.943
Devedores Diversos - País	44.467	47.424	44.467	47.424
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(5.534)	(6.856)	(5.534)	(6.856)

- (1) Vide descrição de Processos Judiciais na Nota Explicativa nº 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 nº 2.445/1988 e 2.449/1988, proferida pelo Supremo Tribunal Federal nos autos do Recurso Extraordinário nº 1487452/RJ, bem como com base na Resolução nº 49/1995 do Senado Federal. Afastados os Decretos-Leis nº 2.445/1988 e 2.449/1988, foi aplicada a Lei Complementar nº 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 nº 7.787/1989 (art.7º), nº 7.849/1989 (art.1º) e nº 8.147/1990 (art.1º), no BANESTES Consolidado no valor de R\$ 1.582, cujo processo no mérito transitou em julgado, e atualmente aguarda-se a emissão do precatório em nome da BANESTES DTVM.

12. OUTROS VALORES E BENS

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	37.480	15.248	71.264	47.723
Outros Valores e Bens	13.270	6.707	26.063	15.974
Material em Estoque	1.596	1.221	2.204	1.432
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	11.674	5.486	23.859	14.542
Veículos	48	126	13.345	9.213
Imoveis Habitacionais	7.042	555	7.042	555
Outros Imóveis	4.607	4.855	4.607	4.855
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(23)	(50)	(1.135)	(81)
Despesas Antecipadas	24.210	8.541	24.424	9.105
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	20.777	22.644
Não Circulante	112.441	59.327	112.441	59.327
Outros Valores e Bens	49.582	55.961	49.582	55.961
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	49.582	55.961	49.582	55.961
Veículos	-	96	-	96
Imoveis Habitacionais	1.978	7.206	1.978	7.206
Outros Imóveis	48.396	49.451	48.396	49.451
Outros	14	14	14	14
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(806)	(806)	(806)	(806)
Despesas Antecipadas	62.859	3.366	62.859	3.366

continua...



Assinado Digitalmente por: NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

...continuação



BANESTES
crescemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS					
		Banestes Múltiplo			
		31/12/2023	31/12/2022		
Saldo no início do período		152.884	167.484		
Resultado de Participações em Controladas		71.985	53.707		
Ajuste Patrimônio Líquido em Controlada (Aumento de Capital com Subscrição de Ações)		150.000	-		
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas		2.656	(1.760)		
Dividendos		(33.252)	(66.547)		
Saldo no fim do período		344.273	152.884		
Principais dados relativos às sociedades e fundo controlados:					
	BANESTES Seguros S.A.	BANESTES Distrib. de Títulos e Val. Mobiliários S.A.	BANESTES Adm. Cor. de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda.	Fundo BANESTES VGBL	Total
Capital Realizado Atualizado					
31 de dezembro de 2023	86.326	38.000	17.000	-	141.326
31 de dezembro de 2022	86.326	38.000	17.000	-	141.326
Patrimônio Líquido Ajustado					
31 de dezembro de 2023 (*)	227.182	117.091	58.597	-	402.870
31 de dezembro de 2022	98.454	54.430	37.682	-	190.566
Quantidade Ações Ordinárias/ Cotas possuídas (mil)					
31 de dezembro de 2023 (**)	743.623	1.000	17.000	-	761.623
31 de dezembro de 2022	14.791.405	1.000	17.000	-	14.809.405
Percentual de Participação					
31 de dezembro de 2023	100,00	100,00	99,99	-	-
31 de dezembro de 2022	100,00	100,00	99,99	100,00	-
Lucro Líquido acumulado em					
31 de dezembro de 2023	34.191	37.794	25.509	-	97.494
31 de dezembro de 2022	22.518	31.189	19.704	167	73.578
Saldo das Operações em Controladas					
Ativos (Passivos)					
31 de dezembro de 2023	(94.430)	4.179	(67.903)	-	(158.154)
31 de dezembro de 2022	13.950	(5.942)	(48.119)	-	(40.111)
Receitas (Despesas) acumuladas em					
31 de dezembro de 2023	3.700	(799)	(4.985)	-	(2.084)
31 de dezembro de 2022	3.625	(1.577)	(3.732)	(37)	(1.721)
Resultado da Equivalência Patrimonial					
31 de dezembro de 2023	34.191	37.794	-	-	71.985
31 de dezembro de 2022	22.518	31.189	-	-	53.707
Valor Contábil dos Investimentos					
31 de dezembro de 2023	227.182	117.091	-	-	344.273
31 de dezembro de 2022	98.454	54.430	-	-	152.884

(*) BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., ocorreu no período aumento de capital com subscrição de ações no valor de R\$ 50.000, por meio de recursos próprios do Banco BANESTES na controlada BANESTES DTVM.
(**) BANESTES Seguros S.A., ocorreu no período aumento de capital com subscrição de ações no valor de R\$ 100.000, por meio de recursos próprios do Banco BANESTES na controlada BANESTES Seguros S.A. e grupamento de ações.
O BANESTES participa indiretamente da BANESTES Administradora, Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda por meio de sua controlada BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., que detém 99,9990% de suas cotas.
O BANESTES participa indiretamente do Fundo BANESTES VGBL por meio de sua controlada BANESTES Seguros S.A., que detém 100% de suas cotas. O controle sobre o Fundo é definido por governar sua política operacional e financeira, sendo o único cotista e gestor deste fundo.
O Fundo de Investimento BANESTES VGBL Renda Fixa foi encerrado na CVM (Comissão de Valores Mobiliários) em 26/12/2022.
As Demonstrações Financeiras das sociedades controladas são auditadas periodicamente pelos mesmos auditores independentes do BANESTES S.A..

14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS				
a. Transações do BANESTES Múltiplo com controlador, com as sociedades e fundo controlados:				
Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no exercício de 2023 foram distribuídos Juros sobre o Capital Próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 184.389 (R\$ 118.197 em 2022).				
Transação	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):				
	(33.362)	(39.243)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(66.615)	(64.751)	-	-
BANESTES Seguros S.A.	8.120	14.975	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	25.133	10.533	-	-
Depósitos à Vista (2):				
	(10.859)	(11.912)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(8.636)	(8.358)	-	-
BANESTES Seguros S.A	(2.210)	(1.307)	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	(5)	(2.212)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda.	(8)	(35)	-	-
Depósitos a Prazo (2):				
	(6.114.497)	(6.249.078)	(846.766)	(818.109)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.046.454)	(6.200.848)	(840.034)	(812.650)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda.	(68.043)	(48.230)	(6.732)	(5.459)
Obrigações por Operações Compromissadas (2):				
	(121.739)	(14.359)	(2.941)	(2.786)
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	(21.072)	(14.359)	(2.274)	(2.734)
BANESTES Seguros S.A.	(100.667)	-	(667)	-
Fundo BANESTES VGBL	-	-	-	(52)
Demais Transações (3):				
	114.651	25.215	16.887	6.941
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(909)	(812)
Companhia de Gás do Espírito Santo - ES Gás (**)	-	24.691	2.417	1.229
Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN (***)	114.053	-	7.790	-
BANESTES Seguros S.A.	327	282	4.367	3.625
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	123	96	1.475	1.157
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda.	148	146	1.747	1.727
Fundo BANESTES VGBL	-	-	-	15
Total	(6.165.806)	(6.289.377)	(832.820)	(813.954)

(*) Compreende o Estado do Espírito Santo e órgãos da Administração Direta.
(**) Refere-se a operação de crédito de investimento para expansão das atividades da entidade controlada pelo Estado do Espírito Santo, realizada de acordo com taxas e prazos de mercado. Em 03/07/2023 foi assinado o contrato de Alienação da ES Gás.
(***) Refere-se a operação realizada com a CESAN - Companhia Espiritosantense de Saneamento, em 15/06/2023, entidade controlada pelo Estado do Espírito Santo, para Recomposição de Caixa, operação feita de acordo com taxas e prazos de mercado.
Os valores acima referem-se a operações envolvendo o BANESTES, o Controlador e as sociedades e fundo controlados.
(1) Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referem-se a valores destinados pelas empresas controladas e pelo Banco ao controlador;
(2) As transações com partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas pelo mercado, vigentes nas datas das operações, considerando a ausência de risco;
(3) As demais transações referem-se a receitas de cobrança, convênio de cooperação técnica e resultado com imóveis entre o BANESTES e as empresas do conglomerado e o Controlador e são cobrados de acordo com contratos mantidos entre as partes e pela utilização de estrutura física e de pessoal para as operações de corretagens, capitalização e seguros.

b. Remuneração do Pessoal - Chave da Administração:

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

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:								
Benefícios	Banestes Múltiplo							
	31/12/2023				31/12/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações Pagas	911	3.834	292	370	846	3.415	289	334
Participação nos Resultados	323	1.376	-	-	181	313	-	-
Benefícios Pós-Emprego	-	214	-	-	-	211	-	-
Totais:	1.234	5.424	292	370	1.027	3.939	289	334

Benefícios	Banestes Consolidado							
	31/12/2023				31/12/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações Pagas	911	6.795	784	370	846	6.003	454	334
Participação nos Resultados	323	2.109	-	-	181	983	-	-
Benefícios Pós-Emprego	-	620	-	-	-	596	-	-
Totais:	1.234	9.524	784	370	1.027	7.582	454	334

c. Novo modelo de Remuneração Variável: O programa de remuneração variável do Banco BANESTES foi elaborado sob vigência da Resolução CMN n.º 3.921, de 25/11/2010, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras. O novo modelo de “Remuneração Variável” implantado a partir de janeiro de 2023, com pagamento no ano de 2024, deverá obedecer às seguintes diretrizes: a) a “Remuneração Variável” dos membros do Conselho de Administração da Sociedade será devida de acordo com o alcance das metas estabelecidas para os Diretores estatutários, observada a média dos resultados dos Diretores e mesma proporção de 30% sobre esta média; b) o pagamento da “Remuneração Variável” dos Diretores da Sociedade e dos Administradores das empresas subsidiárias e controlada será mediante o alcance de metas fixadas em Contrato de Gestão, firmado individualmente por cada Diretor com o Conselho de Administração, com o suporte do Comitê de Remuneração e de Elegibilidade. c) o valor máximo para a “Remuneração Variável” dos Diretores será o limite de 4 (quatro) vezes dos honorários mensais e a métrica de pagamento da “Remuneração Variável” dos Diretores será o nível de alcance das Metas, sendo: • até 80,00% de alcance de metas o Diretor não terá direito à “Remuneração Variável”; • de 80,01% a 90,00% de alcance = 1,0 Honorário Mensal; • de 90,01% a 100,00% = 2,0 Honorários Mensais; • de 100,01% a 110,00% = 3,0 Honorários Mensais; • de 110,01% a 115,00% = 3,5 Honorários Mensais; e • igual ou acima de 115,01% = 4,0 Honorários Mensais. d) Pagamento: o pagamento da “Remuneração Variável” dos administradores será realizado com 50% em espécie e 50% em instrumento baseado em ações, fazendo a conversão deste montante em quantidade de ações, tendo por base o valor da ação de mercado BEES3 do BANESTES no primeiro dia útil do exercício de referência, considerando que a variação do valor da ação no decorrer do exercício já será fruto da administração em curso; do valor referenciado em instrumento baseado em ações, 5% serão pagos juntamente com os 50% pagos em espécie e revertidos para reais pelo valor da ação de mercado BEES3 no último dia útil do exercício de referência. Sendo assim, 55% do valor a receber como “Remuneração Variável” pelos Diretores da Sociedade e das empresas subsidiárias e controlada serão pagos no exercício seguinte ao de apuração (referência); os 45% restantes do valor referenciado em instrumento baseado em ações serão diferidos para pagamento em 3 (três) parcelas iguais de 15%, sendo cada uma delas paga em um dos três anos seguintes; as parcelas diferidas terão a quantidade de ações revertida em reais utilizando o valor da ação de mercado BEES3 da ação no último dia útil do ano anterior ao de pagamento; o pagamento será sempre realizado após a divulgação dos resultados da companhia no ano findo, da distribuição de dividendos aos acionistas e pagamento da “PLR” e “REV” dos colaboradores, e será sempre efetuado anualmente em uma única data. d. Participação Acionária: O Estado e os membros do Conselho de Administração e da Diretoria possuíam as seguintes participações acionárias no BANESTES:								
	Ações Ordinárias				Ações Preferenciais			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Espírito Santo	213.626.129	92,48	213.626.129	92,48	78.167.400	92,06	78.167.400	92,06
Conselho de Administração e Diretoria	117.200	0,05	75.700	0,03	408.750	0,48	427.000	0,50
Total	213.743.329	92,53	213.701.829	92,51	78.576.150	92,54	78.594.400	92,56

...continuação							
BANESTES crescemos juntos BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES CNPJ: 28.127.603/0001-78 www.banestes.com.br							
15. IMOBILIZADO DE USO							
	Banestes Múltiplo						
	31/12/2023						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2022	10.114	35.751	28.360	103.176	17.546	7.351	202.298
Aquisições	-	12.285	8.094	8.616	1.918	351	31.264
Alienações / Baixas	-	(442)	(345)	(10.151)	(174)	(16)	(11.128)
Transferências	-	-	(4.337)	4.193	144	-	-
Saldo Final	10.114	47.594	31.772	105.834	19.434	7.686	222.434
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(4.943)	(23.745)	(16.350)	(86.472)	(10.309)	(4.999)	(146.818)
Depreciação do Período	(159)	(3.836)	(1.469)	(7.155)	(1.926)	(800)	(15.345)
Baixas / Alienações	-	305	325	10.146	153	12	10.941
Saldo Final	(5.102)	(27.276)	(17.494)	(83.481)	(12.082)	(5.787)	(151.222)
Saldo Líquido Final	5.012	20.318	14.278	22.353	7.352	1.899	71.212
	Banestes Múltiplo						
	31/12/2022						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2021	11.770	31.333	24.311	98.436	17.101	7.515	190.466
Aquisições	-	3.644	13.199	1.311	87	370	18.611
Alienações / Baixas	(632)	(247)	(1.033)	(4.266)	(44)	(557)	(6.779)
Transferências	(1.024)	1.021	(8.117)	7.695	402	23	-
Saldo Final	10.114	35.751	28.360	103.176	17.546	7.351	202.298
Depreciação							
Saldo em 31/12/2021	(5.427)	(20.383)	(16.079)	(84.146)	(8.642)	(4.533)	(139.210)
Depreciação do Período	(163)	(3.367)	(1.262)	(6.552)	(1.710)	(1.004)	(14.058)
Baixas / Alienações	426	226	991	4.226	43	538	6.450
Transferências	221	(221)	-	-	-	-	-
Saldo Final	(4.943)	(23.745)	(16.350)	(86.472)	(10.309)	(4.999)	(146.818)
Saldo Líquido Final	5.171	12.006	12.010	16.704	7.237	2.352	55.480
	Banestes Consolidado						
	31/12/2023						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2022	11.199	37.175	29.031	104.130	17.732	7.351	206.618
Aquisições	-	12.295	8.120	9.626	2.147	2.262	34.450
Alienações / Baixas	(551)	(617)	(369)	(10.198)	(363)	(768)	(12.866)
Transferências	-	-	(4.337)	4.193	144	-	-
Saldo Final	10.648	48.853	32.445	107.751	19.660	8.845	228.202
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(5.602)	(24.163)	(16.777)	(87.111)	(10.472)	(4.999)	(149.124)
Depreciação do Período	(177)	(3.986)	(1.520)	(7.333)	(1.955)	(1.709)	(16.680)
Baixas / Alienações	419	462	349	10.192	266	759	12.447
Saldo Final	(5.360)	(27.687)	(17.948)	(84.252)	(12.161)	(5.949)	(153.357)
Saldo Líquido Final	5.288	21.166	14.497	23.499	7.499	2.896	74.845
	Banestes Consolidado						
	31/12/2022						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2021	12.855	32.804	25.019	99.373	17.292	7.515	194.858
Aquisições	-	3.653	13.200	1.470	88	370	18.781
Alienações / Baixas	(632)	(303)	(1.071)	(4.408)	(50)	(557)	(7.021)
Transferências	(1.024)	1.021	(8.117)	7.695	402	23	-
Saldo Final	11.199	37.175	29.031	104.130	17.732	7.351	206.618
Depreciação							
Saldo em 31/12/2021	(6.051)	(20.690)	(16.492)	(84.857)	(8.798)	(4.533)	(141.421)
Depreciação do Período	(198)	(3.530)	(1.317)	(6.626)	(1.722)	(1.004)	(14.397)
Baixas / Alienações	426	278	1.032	4.372	48	538	6.694
Transferências	221	(221)	-	-	-	-	-
Saldo Final	(5.602)	(24.163)	(16.777)	(87.111)	(10.472)	(4.999)	(149.124)
Saldo Líquido Final	5.597	13.012	12.254	17.019	7.260	2.352	57.494
16. INTANGÍVEL							
	Banestes Múltiplo						
	31/12/2023						
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total		
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2022	136.079	9.634	106.679	51.949	304.341		
Aquisições	1.134	2.518	31.744	39.597	74.993		
Alienações / Baixas	(6)	(25)	-	(1.168)	(1.199)		
Transferências	24.033	-	(2.527)	(21.506)	-		
Saldo Final	161.240	12.127	135.896	68.872	378.135		
Amortização							
Saldo em 31/12/2022	(66.288)	(6.314)	(53.740)	-	(126.342)		
Amortização do Período	(17.540)	(766)	(20.364)	-	(38.670)		
Baixas / Alienações	2	25	-	-	27		
Transferências	(2.527)	-	2.527	-	-		
Saldo Final	(86.353)	(7.055)	(71.577)	-	(164.985)		
Perdas por Impairment							
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)		
Baixas / Alienações	4	-	-	1.168	1.172		
Saldo Final	-	-	-	-	-		
Saldo Líquido Final	74.887	5.072	64.319	68.872	213.150		
	Banestes Múltiplo						
	31/12/2022						
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total		
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2021	123.866	9.157	77.818	27.756	238.597		
Aquisições	737	477	29.081	35.669	65.964		
Alienações / Baixas	-	-	(220)	-	(220)		
Transferências	11.476	-	-	(11.476)	-		
Saldo Final	136.079	9.634	106.679	51.949	304.341		
Amortização							
Saldo em 31/12/2021	(48.661)	(5.584)	(36.427)	-	(90.672)		
Amortização do Período	(17.627)	(730)	(17.313)	-	(35.670)		
Baixas / Alienações	-	-	-	-	-		
Transferências	-	-	-	-	-		
Saldo Final	(66.288)	(6.314)	(53.740)	-	(126.342)		
Perdas por Impairment							
Saldo em 31/12/2021	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)		
Baixas / Alienações	-	-	-	-	-		
Saldo Final	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)		
Saldo Líquido Final	69.787	3.320	52.939	50.781	176.827		

continua...



Assinado Digitalmente por: NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

	Banestes Consolidado				
	31/12/2023				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2022	139.537	9.634	109.460	51.949	310.580
Aquisições	1.330	2.518	32.753	39.597	76.198
Alienações / Baixas	(7)	(25)	(38)	(1.168)	(1.238)
Transferências	24.191	-	(2.685)	(21.506)	-
Saldo Final	165.051	12.127	139.490	68.872	385.540
Amortização					
Saldo em 31/12/2022	(68.824)	(6.314)	(54.025)	-	(129.163)
Amortização do Período	(18.173)	(766)	(20.809)	-	(39.748)
Baixas / Alienações	2	25	-	-	27
Transferências	(2.527)	-	2.527	-	-
Saldo Final	(89.522)	(7.055)	(72.307)	-	(168.884)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixa	4	-	-	1.168	1.172
Saldo Final	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final	75.529	5.072	67.183	68.872	216.656

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

(*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

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

a. Depósitos e Captações

	Banestes Múltiplo									
	31/12/2023									
	sem venc to	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2022	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023	Taxas mínimas e máximas 31/12/2022
Depósitos	9.801.563	110.475	1.533.283	5.560.921	4.730.861	967.797	22.704.900	20.473.181	-	-
À Vista	1.325.510	-	-	-	-	-	1.325.510	1.426.574	-	-
Poupança	4.220.465	-	-	-	-	-	4.220.465	4.195.916	0,52% e 0,63% a.m.	0,61% e 0,75% a.m.
Interfinanceiros	-	55.368	187.751	-	-	-	243.119	239.383	10,80% e 11,65% a.a.	10,00% e 13,65% a.a.
Judiciais (*)	4.247.823	-	-	-	-	-	4.247.823	3.917.160	0,57% e 0,61% a.m.	0,65% e 0,71% a.m.
A Prazo (**)	-	55.107	1.345.532	5.560.921	4.730.861	967.797	12.660.218	10.686.501	2,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,30% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.765	-	-	-	-	-	7.765	7.647	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	14.326.066	100.667	-	-	-	14.426.733	12.294.146	11,65% a.a.	13,50% e 13,65% a.a.
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	387.576	292.349	-	-	-	679.925	417.257	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	187.879	151.791	-	-	-	339.670	176.187	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	199.697	140.558	-	-	-	340.255	241.070	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repasses do País (***)	-	27.059	52.217	7.301	32	-	86.609	52.447	-	-
Total	9.801.563	14.851.176	1.978.516	5.568.222	4.730.893	967.797	37.898.167	33.237.031	-	-

	Banestes Consolidado									
	31/12/2023									
	sem venc to	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2022	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023	Taxas mínimas e máximas 31/12/2022
Depósitos	9.799.340	110.475	1.533.283	5.560.921	4.696.169	934.446	22.634.634	20.421.398	-	-
À Vista	1.323.287	-	-	-	-	-	1.323.287	1.423.021	-	-
Poupança	4.220.465	-	-	-	-	-	4.220.465	4.195.916	0,52% e 0,63% a.m.	0,61% e 0,75% a.m.
Interfinanceiros	-	55.368	187.751	-	-	-	243.119	239.383	10,80% e 11,65% a.a.	10,00% e 13,65% a.a.
Judiciais (*)	4.247.823	-	-	-	-	-	4.247.823	3.917.160	0,57% e 0,61% a.m.	0,65% e 0,71% a.m.
A Prazo (**)	-	55.107	1.345.532	5.560.921	4.696.169	934.446	12.592.175	10.638.271	2,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,30% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.765	-	-	-	-	-	7.765	7.647	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	14.304.994	-	-	-	-	14.304.994	12.279.787	11,65% a.a.	13,50% e 13,65% a.a.
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	387.576	292.349	-	-	-	679.925	417.257	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	187.879	151.791	-	-	-	339.670	176.187	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	199.697	140.558	-	-	-	340.255	241.070	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repasses do País (***)	-	27.059	52.217	7.301	32	-	86.609	52.447	-	-
Total	9.799.340	14.830.104	1.877.849	5.568.222	4.696.201	934.446	37.706.162	33.170.889	-	-

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

(**) Consideram os vencimentos estabelecidos nas Captações.

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

b. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo			Banestes Múltiplo		
	31/12/2023			31/12/2022		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
		Nível 1	Nível 2		Nível 1	Nível 2
Depósitos						
Interfinanceiros	243.119	-	243.116	239.383	-	239.381
Depósitos a Prazo	12.660.218	-	12.657.612	10.686.501	-	10.684.750
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	679.925	-	679.926	417.257	-	417.256
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	339.670	-	339.671	176.187	-	176.187
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	340.255	-	340.255	241.070	-	241.069

	Banestes Consolidado			Banestes Consolidado		
	31/12/2023			31/12/2022		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
		Nível 1	Nível 2		Nível 1	Nível 2
Depósitos						
Interfinanceiros	243.119	-	243.116	239.383	-	239.381
Depósitos a Prazo	12.592.175	-	12.589.562	10.638.271	-	10.636.521
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	679.925	-	679.926	417.257	-	417.256
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	339.670	-	339.671	176.187	-	176.187
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	340.255	-	340.255	241.070	-	241.069

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Depósitos de Poupança	(312.651)	(315.058)	(312.651)	(315.058)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(33.069)	(18.313)	(33.069)	(18.313)
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.348.628)	(1.207.836)	(1.341.896)	(1.202.377)
Despesas de Depósitos Judiciais	(338.798)	(351.053)	(338.798)	(351.053)
Despesas de Depósitos Especiais	(609)	(569)	(609)	(569)
Despesas de Operações Compromissadas	(1.597.605)	(1.619.451)	(1.594.664)	(1.616.665)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(33.703)	(16.014)	(33.703)	(16.014)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(24.424)	(16.024)	(24.424)	(16.024)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(22.543)	(20.844)	(22.543)	(20.844)
Total	(3.712.030)	(3.565.162)	(3.702.357)	(3.556.917)

18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

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

a. Obrigações por Repasses

Instituição	Linha	Banestes Múltiplo e Consolidado			
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
		Recursos Captados		Taxas mínimas e máximas	
Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A.	Nossocrédito	-	6	-	-
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Automático/FINAME	1.258	3.565	1,00% e 8,06% a.a.	1,00% e 9,70% a.a.
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	BNDES	6	30	8,30% a.a.	6,62% a.a.
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	85.345	48.846	3,00% e 8,00% a.a.	2,25% e 8,00% a.a.
Total		86.609	52.447	-	-

continua...



Assinado Digitalmente por: NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

BANESTES

crescemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Repasses - BNDES	(1)	(28)
Despesas de Repasses - FINAME	(86)	(428)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(5.235)	(905)
Total	(5.322)	(1.361)

19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

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

	Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Provisões Técnicas	142.803	155.357
Direitos Creditórios	(50.276)	(56.595)
Ativos de Resseguro - Redutores	(978)	(803)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	91.549	97.959
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	12.547	10.746
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	139.214	126.119
Total (C)	139.214	126.119
Excedente de Garantia (C-A-B)	35.118	17.414

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

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Automóvel	175.091	116.473	65,67	71,64	19,65	21,61
Pessoas (1)	165.161	142.093	37,74	41,20	18,37	17,35
Patrimonial (2)	8.067	7.190	4,14	2,89	40,93	36,14
Total	348.319	265.756	51,00	53,50	19,53	19,72

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

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

21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

	Banestes Consolidado			
	31/12/2023			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	77.292	5.730	3.545	86.567
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	2.467	125	19	2.611
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	27.946	12.523	93	40.562
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	3.778	7.449	8	11.235
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	1.610	215	3	1.828
Total das Provisões em 31/12/2023	113.093	26.042	3.668	142.803
Total das Provisões em 31/12/2022	126.468	24.814	4.075	155.357
Composição dos Ativos de Resseguro	-	490	-	490
Ativos de Resseguro de PPNG - Riscos Emitidos	-	480	-	480
Ativos de Resseguro de PPNG - RVNE	-	10	-	10
Ativos de Resseguro - Redutores	-	978	-	978
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	605	-	605
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	373	-	373
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2023	-	1.468	-	1.468
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2022	-	1.059	-	1.059
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2023	16.230	2.966	1.581	20.777
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2022	17.897	3.000	1.747	22.644

22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO

a. Imposto de Renda e Contribuição Social

Composição das Despesas com Imposto de Renda e Contribuição Social:

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	546.865	546.865	512.094	512.094	592.373	592.373	547.726	547.726
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Aliq. Vigentes (Nota 3.w)	(136.717)	(109.373)	(128.023)	(104.447)	(148.094)	(118.474)	(136.932)	(109.545)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social								
Juros sobre o Capital Próprio	35.830	28.665	31.991	26.181	35.830	28.665	31.992	26.181
Resultado de Equivalência Patrimonial	17.996	14.397	13.427	10.969	24.370	18.236	18.351	14.008
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	22.464	18.048	19.630	16.381	891	9.204	3.344	7.534
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	16.037	12.830	(17.754)	(14.332)	16.084	12.849	(17.693)	(14.302)
Total dos Valores Devidos	(44.390)	(35.433)	(80.729)	(65.248)	(70.919)	(49.520)	(100.938)	(76.124)
Realização da Reserva de Reavaliação	37	29	37	30	56	48	37	30
Incentivos Fiscais	3.679	-	2.554	-	4.056	-	2.808	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	(40.674)	(35.404)	(78.138)	(65.218)	(66.807)	(49.472)	(98.093)	(76.094)
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	(1.539)	(1.231)	533	427	(1.638)	(1.291)	455	380
Ativo Fiscal Diferido	(16.037)	(12.830)	17.754	14.203	(15.978)	(12.795)	17.781	14.219
Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos	6	-	104	-	6	-	104	-
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	(58.244)	(49.465)	(59.747)	(50.588)	(84.417)	(63.558)	(79.753)	(61.495)

A alíquota efetiva de IR e CS é de 19,70% e 21,55% para os exercícios findos em 31/12/2023 e 2022, respectivamente.

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

b. Tributos Diferidos

b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo			
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Devedores Duvidosos	173.207	154.808	(180.584)	147.431
Ações Trabalhistas	28.478	20.868	(20.286)	29.060
Ações Cíveis	29.713	4.878	(5.220)	29.371
Contingências Fiscais	24.168	3.206	(7.480)	19.894
Outras Contingências	13.926	38.424	(37.481)	14.869
Total de Adições Temporárias	269.492	222.184	(251.051)	240.625
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	269.492	222.184	(251.051)	240.625
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	6.727	27.442	(24.986)	9.183
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	6.727	27.442	(24.986)	9.183
Total Geral dos Créditos Tributários	276.219	249.626	(276.037)	249.808
Total Geral dos Créditos Tributários Ativados	276.219	249.626	(276.037)	249.808

	Banestes Consolidado			
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Devedores Duvidosos	173.207	154.808	(180.585)	147.430
Ações Trabalhistas	28.501	20.870	(20.299)	29.072
Ações Cíveis	29.974	5.068	(5.314)	29.728
Contingências Fiscais	24.318	3.213	(7.480)	20.051
Outras Contingências	13.950	38.436	(37.489)	14.897
Total de Adições Temporárias	269.950	222.395	(251.167)	241.178
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	269.950	222.395	(251.167)	241.178
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.793	29.371	(28.687)	9.477
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	8.793	29.371	(28.687)	9.477
Total Geral dos Créditos Tributários	278.743	251.766	(279.854)	250.655
Total Geral dos Créditos Tributários Ativados	278.743	251.766	(279.854)	250.655

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

	Banestes Múltiplo			
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Refletidos no Resultado				
Superveniência de Depreciação de Leasing	6	-	(6)	-
Diferenças Temporárias	14.649	2.778	(8)	17.419
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.355	17.149	(8.062)	17.442
Reserva de Reavaliação de Imóveis	615	-	(66)	549
Total Geral dos Débitos Tributários	23.625	19.927	(8.142)	35.410

	Banestes Consolidado			
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Refletidos no Resultado				
Superveniência de Depreciação de Leasing	6	-	(6)	-
Diferenças Temporárias	16.473	2.778	151	19.402
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.355	17.149	(8.062)	17.442
Reserva de Reavaliação de Imóveis	653	-	(104)	549
Total Geral dos Débitos Tributários	25.487	19.927	(8.021)	37.393

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 nº 4.842/2020 do Conselho Monetário Nacional.

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

Em 31/12/2023	Banestes Múltiplo Crédito Tributário Ativado			Em 31/12/2022	Banestes Múltiplo Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado		Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL			IR	CSLL	
2024	62.139	49.710	111.849	2023	70.385	56.308	126.693
2025	25.517	20.414	45.931	2024	33.588	26.870	60.458
2026	21.890	17.512	39.402	2025	33.434	26.748	60.182
2027	15.449	12.359	27.808	2026	2.448	1.959	4.407
2028	4.901	3.921	8.822	2027	4.106	3.285	7.391
2029 a 2033	8.886	7.110	15.996	2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	138.782	111.026	249.808	Total	153.454	122.765	276.219
Valor Presente (*)	110.606	88.485	199.091	Valor Presente (*)	126.043	101.765	227.808

Em 31/12/2023	Banestes Consolidado Crédito Tributário Ativado			Em 31/12/2022	Banestes Consolidado Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado		Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL			IR	CSLL	
2024	62.139	49.710	111.849	2023	70.385	56.308	126.693
2025	25.517	20.414	45.931	2024	33.588	26.870	60.458
2026	22.419	17.829	40.248	2025	35.012	27.694	62.706
2027	15.449	12.359	27.808	2026	2.448	1.959	4.407
2028	4.902	3.921	8.823	2027	4.106	3.285	7.391
2029 a 2033	8.886	7.110	15.996	2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	139.312	111.343	250.655	Total	155.032	123.711	278.743
Valor Presente (*)	119.676	95.657	215.333	Valor Presente (*)	131.037	104.574	235.611

(*) 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.

continua...

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

b. Tributos Diferidos

b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo			
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Devedores Duvidosos	173.207	154.808	(180.584)	147.431
Ações Trabalhistas	28.478	20.868	(20.286)	29.060
Ações Cíveis	29.713	4.878	(5.220)	29.371
Contingências Fiscais	24.168	3.206	(7.480)	19.894
Outras Contingências	13.926	38.424	(37.481)	14.869
Total de Adições Temporárias	269.492	222.184	(251.051)	240.625
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	269.492	222.184	(251.051)	240.625
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	6.727	27.442	(24.986)	9.183
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	6.727	27.442	(24.986)	9.183
Total Geral dos Créditos Tributários	276.219	249.626	(276.037)	249.808
Total Geral dos Créditos Tributários Ativados	276.219	249.626	(276.037)	249.808

	Banestes Consolidado			
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Devedores Duvidosos	173.207	154.808	(180.585)	147.430
Ações Trabalhistas	28.501	20.870	(20.299)	29.072
Ações Cíveis	29.974	5.068	(5.314)	29.728
Contingências Fiscais	24.318	3.213	(7.480)	20.051
Outras Contingências	13.950	38.436	(37.489)	14.897
Total de Adições Temporárias	269.950	222.395	(251.167)	241.178
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	269.950	222.395	(251.167)	241.178
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.793	29.371	(28.687)	9.477
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	8.793	29.371	(28.687)	9.477
Total Geral dos Créditos Tributários	278.743	251.766	(279.854)	250.655
Total Geral dos Créditos Tributários Ativados	278.743	251.766	(279.854)	250.655

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

BANESTES

crecemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

23. OUTROS PASSIVOS

a. Outros Passivos Financeiros

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	94.426	156.570
Obrigações por Transações de Pagamento	36	28.753
Credores por Recursos a Liberar	94.386	127.783
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	4	34
Não Circulante	3.809	4.270
Credores por Recursos a Liberar	3.809	4.270

(*) Foi constituída provisão para Garantias Financeiras Prestadas, em conformidade com a Resolução nº 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 nº 2.682/1999.

O saldo destas Garantias Financeiras Prestadas montam R\$ 1.186 (R\$ 4.511 em 31/12/2022). As contra-garantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS

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

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	31/12/2023					31/12/2022				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2022	63.285	66.028	53.655	270	183.238	63.343	66.709	54.302	270	184.624
Constituições/Atualizações	46.373	10.841	7.059	497	64.770	46.408	11.498	7.125	497	65.528
Pagamentos/Reversões	(45.078)	(11.599)	(16.530)	(453)	(73.660)	(45.140)	(12.023)	(16.530)	(453)	(74.146)
Saldo em 31/12/2023	64.580	65.270	44.184	314	174.348	64.611	66.184	44.897	314	176.006

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

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

Processos Trabalhistas - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência da Resolução 696, foi provisionado o percentual de 72,69% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 31/12/2023, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 64.580 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 64.611 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 38.070 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 38.134 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 3.947 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

Processos Cíveis - São demandas que tem por objetivo pedidos de indenização por danos morais e materiais. No que se refere a pedidos de indenização por dano moral, na maioria das vezes, são relativos a protestos abusivos, devolução indevida de cheques e registro indevido de dívidas nos órgãos de proteção ao crédito. As questões discutidas nas ações, normalmente não constituem eventos capazes de causar impacto representativo no resultado econômico e financeiro da Instituição. Estas ações tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos são limitados em 40 salários mínimos, e também na 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 e administrativamente a exigência de alguns tributos originários de lançamentos, multas e autuações pelos órgãos fiscalizadores. Assim, demonstramos a seguir as provisões constituídas para riscos fiscais, segregadas por tipo de tributo e caso aplicável o respectivo depósito judicial:

Natureza - Fiscal	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas	12.911	49.587	9.245	46.318	13.305	57.348	9.621	53.713
INFLD (1)								
IRPJ, ILL e CSLL - Lei nº 8.200/91 (2)	24.619	40.915	38.013	38.013	24.619	40.915	38.013	38.013
Honorários - Diversas Ações	6.065	-	5.802	-	6.384	-	6.073	-
Outros	589	2.871	595	2.717	589	3.360	595	3.169
Total	44.184	93.373	53.655	87.048	44.897	101.623	54.302	94.895

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

(2) **IRPJ, ILL e CSLL - Lei nº 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 nº 8.200/1991, no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro.

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

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

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 26.453 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 544.897 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 582.901 (BANESTES Consolidado), sendo que as mais relevantes representam R\$ 193.181 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 13.007 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 21.132 (BANESTES Consolidado), referentes a questionamentos judiciais e administrativos de cunho tributário.

b. Outros Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	525.471	547.157	728.013	756.965
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	43.115	46.306	43.115	46.306
Sociais e Estatutárias	68.537	71.717	74.830	77.538
Fiscais e Previdenciárias	28.683	36.853	38.558	46.631
Recursos em Trânsito de Terceiros	17.412	37.002	17.412	37.002
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	19.664	17.792	20.021	18.105
Obrigações por Convênios Oficiais	24.958	22.155	24.958	22.155
Salários e Vencimentos - Res. nº 5.058 - CMN	128.116	134.854	128.116	134.854
Provisão para Pagamentos a Efetuar	76.719	69.996	103.636	92.268
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	11.450	10.088	11.450	10.088
Credores Diversos - País	106.817	100.394	107.322	100.934
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	13.284	12.433
Provisões Técnicas	-	-	142.803	155.357
Outros	-	-	2.508	3.294
Não Circulante	12.859	22.352	19.848	29.230
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	11.586	21.159	12.611	22.449
Credores Diversos - País	-	-	5.137	5.588
Outros	1.273	1.193	2.100	1.193

c.2 Reservas Estatutárias

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

• Reserva para Margem Operacional

- está limitada a 80% do capital social e tem por finalidade garantir meios financeiros para a operação da sociedade, sendo formada com recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei nº 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 nº 6.404/1976.

d. Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

d.1 Dividendos

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

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

Base de Cálculo:	31/12/2023	31/12/2022
Lucro Líquido do período	370.620	330.043
Reserva Legal	(18.531)	(16.503)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	84	80
Base de Cálculo	352.173	313.620
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período	201.322	184.967
Juros sobre o Capital Próprio	143.322	127.967
Dividendos	58.000	57.000

d.2 Juros sobre o Capital Próprio

- Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no exercício de 2023 no montante de R\$ 143.322 (R\$ 127.967 em 2022), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 1.044 (R\$ 910 em 2022), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 142.278 (R\$ 127.057 em 2022), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º da Lei nº 9.249/1995, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, *ad referendum* da AGO 2024. Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos trimestres de 2023 e 2022:

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2023	21.000	(152)	20.848	0,066474027
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2023	21.000	(153)	20.847	0,066474027
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 1º semestre/2023	32.228	(236)	31.992	0,102014380
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2023	21.000	(153)	20.847	0,066474027
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2023	21.000	(153)	20.847	0,066474027
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 2º semestre/2023	27.094	(197)	26.897	0,085765694
Dividendos do 2º semestre/2023	58.000	-	58.000	0,183594932
Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período	201.322	(1.044)	200.278	0,637271114

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2022	19.500	(141)	19.359	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2022	19.500	(137)	19.363	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 1º semestre/2022	23.638	(167)	23.471	0,074825803
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2022	19.500	(137)	19.363	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2022	19.500	(141)	19.359	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 2º semestre/2022	26.329	(187)	26.142	0,083342624
Dividendos do 2º semestre/2022	57.000	-	57.000	0,180429502
Total Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Período	184.967	(910)	184.057	0,585501457

25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital Social

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

b. Reserva de Reavaliação de Imóveis de Uso Próprio

- Em 31/10/2005 foram reavaliados os imóveis registrados no Ativo Permanente, no desdobramento de subgrupo "Imóveis de Uso", Terrenos e Edificações. A realização dessa Reserva de Reavaliação no exercício de 2023 por depreciação, foi de R\$ 146 (R\$ 147 em 2022) e IRPJ e CSLL R\$ 62 (R\$ 67 em 2022).

c. Reservas de Lucros

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

c.1 Reserva Legal

- 5% (cinco por cento), antes de qualquer destinação, para constituição da Reserva Legal, que não excederá a 20% (vinte por cento) do capital social. No exercício em que o saldo da reserva legal acrescido dos montantes das reservas de capital de que trata o § 1º do artigo 182 da Lei nº 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.

continua...

BANESTES

crecemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

d.3 Política de Dividendos do BANESTES S.A

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

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

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

No dia 27 de novembro de 2023, em consonância com o item 5.2 da Política de Dividendos, foi declarado pelo Conselho de Administração o pagamento intermediário de JCP referente ao período do segundo semestre de 2023, data base para o direito até 30/11/2023, com pagamento realizado em 15/12/2023, no valor bruto total de R\$ 27.094, sendo R\$ 0,08576569 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

No dia 16 de janeiro de 2024, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração o pagamento intermediário de Dividendos referentes ao período encerrado em 31 de dezembro de 2023, no valor bruto de R\$ 58.000 sendo R\$ 0,18359493 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 nº 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 nº 149 de 15/02/2017, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação, foi 02/05/2017.

No exercício de 2023 as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam ao BANESTES Múltiplo R\$ 12.344 (R\$ 11.269 em 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 13.113 (R\$ 12.005 em 2022). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

Tal aprovação teve como base a Lei Complementar nº 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 nº 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 31/12/2023 e 31/12/2022 apresentaram resultados superavitários, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador, em função da definição dada pelo CPC 33 (R1) com relação a contabilização de um ativo atuarial, que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

Com base em parecer de atuário independente, a seguir são apresentadas as informações pertinentes aos planos de aposentadoria do BANESTES, em conformidade com a Resolução CVM nº 110/2022 e CPC 33 (R1).

Nome do Plano	Planos I e II Aposentadoria	
Exercicio Fiscal findo em	31/12/2023	31/12/2022
A. Reconciliação da obrigação de benefício definido		
1. Obrigação de benefício definido no final do ano anterior	1.345.064	1.363.325
2. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	1.217	606
3. Custo dos juros	157.837	144.406
4. Fluxo de caixa		
a. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(115.791)	(111.873)
5. Outros eventos significativos		
6. Redimensionamento da obrigação		
a. Efeito da alteração de premissas financeiras	13.232	(39.425)
b. Efeito da experiência do plano	8.830	(11.975)
7. Efeito da mudança da taxa de câmbio	-	-
8. Obrigação de benefício definido no final do ano	1.410.389	1.345.064
	31/12/2023	31/12/2022
B. Reconciliação do valor justo do ativo do plano		
1. Valor justo do ativo do plano no final do ano anterior	1.503.689	1.572.519
2. Juros sobre o valor justo do ativo do plano	176.451	166.564
3. Fluxo de caixa		
a. Contribuição do participante	15.285	13.739
b. Contribuição do patrocinador	11.219	9.993
c. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(115.791)	(111.873)
4. Outros eventos significativos		
5. Redimensionamento do valor justo dos ativos do plano		
a. Rendimento do valor justo do ativo do plano (deduzido dos juros sobre o valor justo do ativo)	(54.086)	(147.253)
6. Efeito da mudança de câmbio	-	-
7. Valor justo do ativo do plano no final do ano	1.536.767	1.503.689
	31/12/2023	31/12/2022
C. Valor reconhecido no balanço patrimonial da empresa		
1. Obrigação de benefício definido	1.410.389	1.345.064
2. Valor justo do ativo do plano	(1.536.767)	(1.503.689)
3. Situação Financeira do plano	(126.378)	(158.625)
4. Efeito do limite máximo teto do ativo	126.378	-
5. Passivo/(ativo) líquido	-	(158.625)
	31/12/2023	31/12/2022
D. Componente do custo/(receita) de benefício definido do exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente deduzido das contribuições de participantes ativos	(14.068)	(13.134)
b. Custo total do serviço	(14.068)	(13.134)
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	157.837	144.406
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(176.451)	(166.564)
c. Custo total dos juros	(18.614)	(22.158)
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	(32.682)	(35.292)
	31/12/2023	31/12/2022
E. Componentes do custo / (receita) de benefício definido para o próximo exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	1.065	1.217
- Custo do serviço corrente bruto	1.065	1.217
b. Custo total do serviço	1.065	1.217
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	133.356	157.837
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(145.305)	(176.451)

	31/12/2023	31/12/2022
c. Juros sobre o (limite máximo de reconhecimento de ativo) /passivo oneroso	11.949	-
d. Custo total dos juros	-	(18.614)
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	1.065	(17.397)
	31/12/2023	31/12/2022
F. Movimentação do Passivo Líquido		
1. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício anterior	(158.625)	(209.194)
2. Despesa do ano	(32.681)	(35.292)
3. Pagamento de contribuição patrocinadora	(11.219)	(9.992)
4. (Ganhos)/Perdas atuariais do exercício	76.148	95.853
5. Variação no teto do ativo	-	-
6. Resultado da obrigação de benefício definido incluído em outros resultados abrangentes	-	-
7. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício	-	-
Total	(126.377)	(158.625)
	31/12/2023	31/12/2022
Média ponderada das premissas para determinar a obrigação de benefício definido		
1.Taxa nominal de desconto	9,46%	11,73%
2.Taxa de desconto atuarial	5,35%	6,10%
3.Taxa nominal de crescimento salarial	4,94%	6,36%
4.Taxa de inflação estimada no longo prazo	3,90%	5,31%
	31/12/2023	31/12/2022
Média ponderada das premissas para determinar o custo/(receita) de benefício definido		
1.Taxa nominal de desconto	11,73%	10,59%
2.Taxa de desconto atuarial	6,1006%	5,2958%
3.Taxa nominal de crescimento salarial	6,36%	6,08%
4.Taxa de inflação estimada no longo prazo	5,31%	5,03%
	AT- 2000 Suavizada 20% por sexo	AT- 2000 Suavizada 20% por sexo
5.Tábua de mortalidade geral		
	31/12/2023	31/12/2022
Expectativa de vida esperada para aposentadoria aos 65 anos		
1. Aposentadoria hoje (idade atual 55 anos)	30,54	30,54
2. Aposentadoria daqui a 25 anos (idade atual 30 anos)	54,12	54,12
	31/12/2023	31/12/2022
Análise de sensibilidade nas Hipóteses		
Taxa nominal de desconto		
1. Taxa nominal de desconto - 1,00%	1.541.317	1.464.884
Premissa da análise	8,42%	10,68%
2. Taxa nominal de desconto + 1,00%	1.298.718	1.242.558
Premissa da análise	10,49%	12,79%
	31/12/2023	31/12/2022
Fluxos de caixa esperados para os próximos anos		
1. Contribuição esperada a ser paga pela empresa		
2. Contribuição esperada da empresa para direito reembolsável		
3. Total previsto de pagamentos de benefícios pelo plano		
Ano 1	135.562	136.675
Ano 2	132.851	133.942
Ano 3	130.194	131.263
Ano 4	127.590	128.637
Ano 5	125.038	126.065
Próximos 5 anos	588.664	593.498
	31/12/2023	31/12/2022
Estatísticas dos participantes		
1. Data da Base do Cadastro	01/10/2023	01/10/2022
2. Ativos e autopatrocinados		
a. Quantidade	1.070	1.103
b. Folha anual de salários de participação	137.332	134.911
c. Salário de participação médio anual	128	122
d. Idade média	48,9	48,1
e. Tempo de serviço médio	22,9	22,2
3. Aposentados e pensionistas		
a. Quantidade	2.434	2.101
b. Benefício médio anual	113.222	99.413
c. Idade média	67,95	67,22

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

No exercício de 2023, a contribuição mensal da patrocinadora equivalou a 50% do valor estabelecido na tabela por faixa etária, para cada empregado, o que correspondeu ao BANESTES Múltiplo R\$ 8.212 (R\$ 7.091 em 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 8.495 (R\$ 7.386 em 2022).

26.3 Outros Benefícios Concedidos a Empregados - O BANESTES e suas empresas controladas oferecem também aos seus empregados outros benefícios, tais como seguro de vida, acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas acima, totalizaram no exercício de 2023 para o BANESTES Múltiplo R\$ 28.528 (R\$ 24.663 em 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 29.711 (R\$ 25.748 em 2022).

27. LIMITES OPERACIONAIS

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

A apuração dos limites operacionais é efetuada de forma consolidada na qual o BANESTES é a Instituição líder. Na tabela a seguir informamos os principais indicadores do BANESTES Consolidado Prudencial em 31/12/2023 e 31/12/2022. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio Líquido Ajustado	2.216.351	2.035.292
(-) Redução Ajustes Prudenciais	240.657	177.499
Ativos Intangíveis	213.737	177.499
Investimentos Significativos em Assemelhadas	26.920	-
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	1.975.694	1.857.793
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	11.298.925	10.554.610
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	2.198.795	1.732.855
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWampad)	37.149	131.072
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	13.534.869	12.418.537
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	76.012	183.097
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,60%	14,96%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	478.520	370.750

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

² ACP - Adicional de Capital Principal.

Observação: Segundo a Resolução CMN nº 4.958/2021 o fator F para requerimento mínimo de PR é igual a 0,0800, a partir da data-base de janeiro de 2019.

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

...continua...

Assinado Digitalmente por: NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

BANESTES

crescemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

b. Índice de Imobilização - Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.957/2021, o Índice de Imobilização em relação ao Patrimônio de Referência em 31/12/2023 para o Consolidado Prudencial é de 16,73% (10,33% em 31/12/2022), estando em conformidade com o máximo permitido pelo Banco Central do Brasil que é de 50%.

28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL

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

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

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 nº 4.557/2017, do Conselho Monetário Nacional, e com a Resolução BCB nº 111/2021, do Banco Central do Brasil, que se baseia nos conceitos de carteira definidos pelo Acordo de Basileia:

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

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

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

Quadro de Análise de Sensibilidade

Para a construção dos cenários que compõem o quadro de análises de sensibilidade foram consideradas as condições existentes em 31/12/2023.

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

	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Fator de Risco			
Taxa prefixada de juros	(343)	(8.096)	(15.276)
Índices de Preços	(485)	(8.078)	(14.348)
Moedas	(6)	(149)	(299)
Fundos	(1.087)	(27.186)	(54.376)

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

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

Gerenciamento de capital

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

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

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

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

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

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

a) o valor da parcela de Ativos Ponderados pelo Risco - RWA, sendo composta pelo somatório das parcelas de risco de crédito (RWACPAD), mercado (RWAMPAD) e operacional (RWAOPAD), multiplicado pelo fator "F", com o valor de 8%;

b) o valor de PR mantido para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros da carteira bancária (IRRBB).

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

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

a) valor apurado de PR;

b) valores apurados das parcelas de RWA e IRRBB;

c) informações analíticas relativas aos riscos de crédito, de mercado e operacional;

d) informações das projeções e acompanhamento do orçamento;

e) informações e análises dos testes de estresse;

f) informações e análises de cálculo de validação (*backtesting*).

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

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

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

c. Receitas de Prestação de Serviços

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Receitas de Prestação de Serviços	107.272	130.384	156.807	172.018
Tarifa de Intercâmbio	51.748	41.362	51.748	41.362
Credenciamento	1.499	13.225	1.499	13.225
Tarifas de Arranjo	445	2.759	445	2.759
Venda ou Aluguel de Equip. e de Conectividade	4	8	4	8
Outros Serviços Relac. a Transações de Pagamento	1.031	1.495	1.031	1.495
Administração de Fundos de Investimentos	-	10.555	28.557	29.944
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	23.320	32.484	23.320	32.484
Cobrança	15.952	15.339	15.468	14.814
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	-	-	-	6.028
Angariação de Seguros	-	-	23.538	16.912
Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento	85	1.402	85	1.402
Rendas de Garantias Prestadas	119	312	119	312
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	762	255	762	255
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	7.185	6.306	-	-
Outros Serviços	5.122	4.882	10.231	11.018
Rendas de Tarifas Bancárias	192.916	195.502	192.890	195.472
Pacote de Serviços	88.151	85.786	88.151	85.786
Contas de Depósitos	27.826	29.125	27.826	29.125
Arrecadação e Convênio	27.037	26.344	27.037	26.344
Transferências de Recursos	13.836	18.400	13.836	18.400
Operações de Crédito	20.333	20.709	20.333	20.709
Rendas de Cartões	14.179	14.183	14.179	14.183
Cadastro	3	6	3	6
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	1.551	949	1.525	919
Total de Receita de Prestação de Serviços e de Rendas de Tarifas Bancárias	300.188	325.886	349.697	367.490

O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R\$ 54.566 (R\$ 65.662 em 2022).

d. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Reversão de Provisão Fiscais	15.556	1.661	15.556	1.661
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	14.875	14.363	15.347	14.768
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	796	685
Variações Cambiais Ativas	279	279	279	279
Variações Monetárias Ativas	3	88	232	95
Recuperação de Encargos e Despesas	839	1.448	839	1.448
Reversão de Provisões Recursos Humanos	1.512	996	1.512	996
Reversão de Provisão - Outras	2.642	1.441	4.218	2.496
Outras Rendas Oper. - JSCP e Dividendos	-	-	-	1
Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros	-	-	219	184
Variações Cambiais Inversas	1	172	1	172
Reversão de Provisão - Cont. Cível	11.163	4.198	11.163	4.198
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Atualiz	121	-	121	-
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Principal	165	-	165	-
Direito de Balcão	-	-	450	450
Receita de Tombamento de Cartão	-	18.800	-	18.800
Outras Rendas Operacionais	195	354	1.469	1.947
Total	47.351	43.800	52.367	48.180

e. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(4.674)	(4.339)	(8.127)	(7.041)
Proventos	(240.893)	(224.651)	(257.750)	(239.776)
Benefícios	(54.599)	(51.564)	(57.680)	(54.516)
Encargos Sociais	(103.801)	(94.932)	(109.963)	(100.529)
Treinamento	(2.580)	(1.222)	(2.711)	(1.277)
Remuneração de Estagiários	(13.151)	(11.390)	(14.370)	(12.319)
Total	(419.698)	(388.098)	(450.601)	(415.458)

f. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Depreciação e Amortização	(54.015)	(49.728)	(56.428)	(51.041)
Serviços de Terceiros	(44.951)	(38.775)	(55.631)	(45.899)
Serviços Técnicos Especializados	(59.221)	(54.035)	(62.946)	(56.828)
Processamento de Dados	(46.691)	(39.958)	(47.484)	(40.500)
Aluguéis	(31.533)	(29.968)	(31.515)	(30.731)
Manutenção e Conservação de Bens	(24.322)	(21.502)	(24.673)	(21.815)
Serviços de Vigilância e Segurança	(23.344)	(21.931)	(23.667)	(22.208)
Transporte	(12.565)	(14.336)	(12.851)	(14.543)
Comunicações	(13.805)	(13.435)	(14.231)	(13.768)
Serviços do Sistema Financeiro	(9.983)	(8.080)	(10.112)	(8.206)
Propaganda e Publicidade	(11.143)	(5.176)	(11.866)	(6.208)
Promoções e Relações Públicas	(12.473)	(7.201)	(12.731)	(7.552)
Água, Energia e Gás	(6.042)	(6.005)	(6.287)	(6.264)
Contribuições a Entidades Associativas	(3.573)	(3.087)	(3.752)	(3.291)
Material	(1.713)	(1.967)	(1.768)	(2.060)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(2.883)	(1.877)	(2.916)	(1.898)
Viagem no País	(1.615)	(1.312)	(1.791)	(1.442)
Publicações	(425)	(221)	(574)	(358)
Contribuições Filantrópicas	(1.992)	(92)	(1.992)	(92)
Seguros	(397)	(334)	(265)	(198)
Convênio DPVAT	-	-	(432)	(363)
Outras	(3.529)	(3.455)	(5.057)	(3.850)
Total	(366.215)	(322.475)	(388.969)	(339.115)

g. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição a COFINS	(65.729)	(58.645)	(77.061)	(68.217)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(14.816)	(16.014)	(17.754)	(18.592)
Contribuição ao PIS/PASEP	(10.681)	(9.530)	(12.640)	(11.179)
IPTU/ITBI	(1.310)	(1.336)	(1.338)	(1.363)
Outras	(823)	(606)	(877)	(1.676)
Total	(93.359)	(86.131)	(109.670)	(101.027)

continua...



Assinado Digitalmente por: **NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024**

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

...continuação



BANESTES
crescemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais				
	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Provisões para Contingências	(64.273)	(54.313)	(65.033)	(54.645)
Contingências Fiscais	(7.059)	(13.817)	(7.127)	(13.851)
Contingências Trabalhistas	(46.373)	(31.977)	(46.408)	(31.985)
Contingências Cíveis	(10.841)	(8.519)	(11.498)	(8.809)
Outras Despesas Operacionais	(106.114)	(73.342)	(140.064)	(105.684)
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(42.717)	(29.187)	(42.717)	(29.187)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(19.753)	(15.043)
Ressarcimento de Custos	(6.898)	(7.239)	(6.898)	(7.239)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(5.396)	(5.521)	(5.396)	(5.521)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(1.161)	(3.786)	(1.161)	(3.786)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(21.150)	(5.078)	(21.150)	(5.078)
Tarifas Diversas	(11.236)	(8.032)	(11.236)	(8.032)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(9.085)	(10.853)
Desp. Financ. - Operações de Seguros	-	-	(706)	(2.979)
Variações Cambiais Passivas	(409)	(654)	(409)	(654)
Variações Monetárias Passivas	(9.752)	(5.028)	(9.752)	(5.028)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(1.320)	(1.484)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(766)	(1.014)	(766)	(1.014)
Despesas com Processos Cíveis	(411)	(651)	(411)	(651)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	(47)	(31)
Despesas com Processos Recursos Humanos	(3)	-	(3)	-
Variações Cambiais Inversas	(1)	(169)	(1)	(169)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(2.676)	(1.156)	(2.676)	(1.156)
Outras Despesas Operacionais	(3.538)	(5.827)	(6.577)	(7.779)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	(170.387)	(127.655)	(205.097)	(160.329)

i. Resultado Não Operacional				
	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Receitas não Operacionais	5.416	2.760	5.313	2.685
Ganhos de Capital	2.928	-	2.909	-
Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens	1.030	1.218	1.030	1.218
Lucros na Alienação de Valores e Bens	585	296	585	299
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	441	1.028	441	1.028
Rendas de Aluguéis	216	101	-	-
Reversão de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos	45	29	45	29
Outras Rendas não Operacionais - Outras	171	88	303	111
Despesas não Operacionais	(1.373)	(2.838)	(1.504)	(3.105)
Perdas de Capital	-	(1.349)	-	(1.583)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(1.026)	(1.038)	(1.026)	(1.038)
Despesas de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos	(64)	(50)	(64)	(50)
Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	-	(203)	(132)	(203)
Outras Despesas não Operacionais	(283)	(198)	(282)	(231)
Resultado não Operacional	4.043	(78)	3.809	(420)

j. Resultado com Resseguro		
	Banestes Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Resultado com Resseguro	(2.126)	6.077
Receitas com Resseguro	11.183	12.650
Indenizações de Sinistros	11.179	12.584
Variação com IBNR	4	66
Despesas com Resseguro	(13.309)	(6.573)
Prêmios de Resseguro	(13.543)	(6.646)
Variação - PPNG	234	73

k. Administração de Fundos de Investimentos - O Sistema Financeiro BANESTES gerencia e administra ativos mantidos em fundos de investimentos de propriedade de terceiros e outras modalidades de investimentos em favor dos investidores. As Demonstrações Financeiras desses fundos não estão incluídas nas Demonstrações Financeiras consolidadas, exceto o Fundo de Investimento VGBL, em função de deter o controle, governar sua política operacional e financeira, ser o único cotista e gestor deste fundo. A partir do segundo trimestre de 2022 a BANESTES DTVM S.A. passou a ser a responsável pela administração dos fundos de investimento, que antes eram administrados pelo BANESTES S.A.O patrimônio líquido de cada fundo está apresentado a seguir:

Fundos	31/12/2023	31/12/2022
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	174.002	181.768
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	183.064	100.903
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.465.080	2.857.261
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	96.884	375.718
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	261.091	161.000
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	2.927.068	3.275.697
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	278.126	175.704
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	175.973	345.169
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	199.160	176.410
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	28.615	28.856
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.704	8.107
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	185.632	525.307
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	282.381	304.007
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	148.992	142.933
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	145.095	158.129
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	13.819	12.510
FUNSES FIC FIM	577.449	442.341
BANESTES Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	-	20.486
BANESTES Invest Fácil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	10.939	-
BANESTES Explorer Institucional Fundo de Investimento em Cotas de FI Renda Fixa Longo Prazo	10.327	-
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	12.327	-
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	15.364	-
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	11.099	-
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	10.331	-
Total	7.220.522	9.292.306

l. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

No exercício de 2023, foi procedida a reversão parcial da provisão, no valor bruto de R\$ 15.556 (líquido de R\$ 8.556), em virtude da reavaliação técnica dos valores envolvidos ao Processo de IRPJ, ILL e CSLL - Lei nº 8.200/1991. (No exercício de 2022 não foram reconhecidos resultados não recorrentes).

30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 26 de fevereiro de 2024, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 27 de fevereiro de 2024		
CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO Maelcio Maurício Soares (Presidente) Carla Barreto Danilo Ronaldo Alves dos Santos Bicalho João Luiz Pereira de Oliveira José Amarildo Casagrande José Roberto Macedo Fontes Marcello Rinaldi Marinete Andrião Francischetto Sebastião José Balarini	DIRETORIA José Amarildo Casagrande (Presidente) Alcio de Araujo Carlos Artur Hauschild Fernando Valli Cardoso Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi Marcos Vinícius Nunes Montes Sílvio Henrique Brunoro Grillo Vicente Lopes Duarte	CONSELHO FISCAL Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza Davi Diniz de Carvalho Eduardo José Zanoteli Ivo Murcia José Elias Feres de Almeida
		COMITÊ DE AUDITORIA Christiano Santos Corrêa Mário Zan Barros Sebastião José Balarini
CONTADOR Magno Willian Viana da Silva - CRC-ES 020.893/O-0		

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Acionistas do
Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo
Vitória - ES

Opinião
Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo (“Banestes”), identificadas como Banestes Múltiplo e Banestes Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

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

Principais assuntos de auditoria
Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

1 - Mensuração da provisão para perdas associadas ao risco de crédito (individual e consolidado)	
Conforme Notas Explicativas nº 3(j) e 8(c) e (g) das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.	
Principal assunto de auditoria	Como nossa auditoria conduziu esse assunto
- O Banestes registrou em 31 de dezembro de 2023, R\$ 321.787 mil (individual e consolidado) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito, que compreendem as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito. Para determinar a provisão para perdas associadas ao risco de crédito, o Banco classifica suas operações de crédito em nove níveis de risco, levando em consideração fatores e premissas como garantias, conjuntura econômica, histórico creditício, e demais fatores e premissas estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, sendo “AA” o risco mínimo e “H” o risco máximo. - O Banestes aplica os percentuais de perda determinados pela Resolução CMN nº 2.682/99 a cada nível de risco para fins de cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa. -A classificação das operações de crédito em níveis de risco envolve premissas e julgamentos do Banestes, baseados em suas metodologias internas de classificação de risco. Devido à relevância das operações de crédito e do montante de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e o grau de julgamento inerentes à classificação das operações de crédito em níveis de risco, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.	Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a: - avaliação do desenho e da efetividade operacional, por amostragem, dos controles internos chave relacionados aos processos de aprovação e registro das operações de crédito, incluindo a definição, aprovação e aplicação das principais premissas e julgamentos utilizados na classificação das operações de crédito em níveis de risco; - avaliação, com base em amostragem, das informações que suportam a definição e revisão dos ratings dos clientes pelo Banestes, tais como a proposta de crédito, informações financeiras e cadastrais, estruturas operacionais e/ou financeiras e garantias, verificando a aderência dessa atribuição de rating em relação às políticas internas do Banestes; - avaliação, com base em amostragem, se o Banestes atendeu aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, relacionados com a apuração da provisão para perdas associadas a risco de crédito; - recálculo da provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e - avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis os montantes das provisões para perdas associadas ao risco de crédito, bem como as respectivas divulgações, no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023.

continua...

...continuação	
BANESTES crecemos juntos BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES CNPJ: 28.127.603/0001-78 www.banestes.com.br	
2 - Mensuração dos passivos contingentes e provisões - Trabalhistas, cíveis e fiscais (individual e consolidado)	
Conforme Notas Explicativas nº 3(u) e 24 das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.	
Principal assunto de auditoria	Como nossa auditoria conduziu esse assunto
O Banestes é parte passiva em processos judiciais de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades com as respectivas provisões registradas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas nos montantes de R\$174.348 mil e R\$ 176.006 mil, respectivamente. Essas provisões foram constituídas considerando a probabilidade de perda atribuída a cada processo, ou seja, a probabilidade que recursos financeiros são exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança, com base nas avaliações dos assessores legais/jurídicos do Banestes, que levam em consideração, inclusive, o histórico de condenações em cada processo judicial. Devido a relevância dos montantes e as incertezas e julgamentos envolvidos para a mensuração dos passivos contingentes e provisões, consideramos que este é um assunto significativo para a nossa auditoria.	Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a: - entendimento e avaliação do desenho e implementação dos controles internos relevantes que envolvem o controle dos passivos contingentes e a mensuração dos montantes provisionados; - obtenção e avaliação de informações sobre processos judiciais por meio de confirmações recebidas dos assessores jurídicos externos e internos; - avaliação, com base em amostragem, das premissas utilizadas na mensuração dos processos selecionados, incluindo a inspeção da documentação dos processos judiciais; - avaliação da suficiência de provisão através do histórico de desembolso em relação aos respectivos montantes provisionados; e - avaliação das divulgações efetuadas pelo Banestes nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas descritas nas notas explicativas, de acordo com normas aplicáveis. Nossos testes revelaram deficiências no desenho dos controles internos relacionados a Provisões e Passivos Contingentes. Em função disso, ampliamos a extensão de nossos procedimentos substantivos, além do originalmente planejado, para obtermos evidência de auditoria apropriada e suficiente quanto a Provisões e Passivos Contingentes. Com base nos procedimentos executados e nos resultados obtidos, consideramos que são aceitáveis as estimativas preparadas pela Administração relativas a a Provisões e Passivos Contingentes e as divulgações correlatas no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023.
Outros assuntos	
Demonstrações do valor adicionado As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (DVA) referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, e apresentadas como informação suplementar em relação às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banestes. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.	
Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor	
A Administração do Banestes é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.	
Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas	
A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banestes continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banestes e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança do Banestes e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.	
Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas	
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: - Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. - Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banestes e suas controladas. - Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração. - Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banestes e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banestes e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional. - Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. - Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.	
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.	
Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.	
Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do semestre e exercício findos correntes e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.	
Rio de Janeiro, 26 de fevereiro de 2024 KPMG KPMG Auditores Independentes Ltda. CRC SP-014428/O-6 F-RJ Marcelo Faria Pereira Contador CRC RJ-077911/O-2	
RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA EXERCÍCIO 2023	
Introdução - O Comitê de Auditoria, como órgão estatutário do Banestes S.A - Banco do Estado do Espírito Santo foi instalado em março de 2010 pelo Conselho de Administração, e está em conformidade com a Resolução n.º 4.910, de 27/5/2021, do Conselho Monetário Nacional e Estatuto Social do Banestes (disponível no site http://www.banestes.com.br/ri), sendo que a partir de agosto de 2014 suas atividades se estenderam à Banestes Seguros S.A., em conformidade com a Resolução n.º 432/2021 e alterações, do Conselho Nacional de Seguros Privados.	foram realizadas no primeiro semestre, sendo 6 (seis) reuniões ordinárias e 11 (onze) extraordinárias; e 16 (dezesseis) reuniões no segundo semestre, sendo 06 (seis) reuniões ordinárias e 10 (dez) extraordinárias, obedecendo a um cronograma de reuniões ordinárias mensais e extraordinárias, para o cumprimento de suas obrigações regimentais, estatutárias e demais normativos legais, com destaque para as seguintes atividades:
Competências - O Comitê de Auditoria reporta-se ao Conselho de Administração, e desempenha as suas atribuições com autonomia e independência, atuando como órgão auxiliar, consultivo e de assessoramento, sem poder decisório ou atribuições executivas. As funções e responsabilidades são desempenhadas em cumprimento às atribuições legais aplicáveis, estatutárias e definidas no seu Regimento Interno.	- Conhecimento das perspectivas do Banestes e das estratégias diretoria quanto às políticas gerais e de controles internos da instituição; - Aprovação e acompanhamento do Plano da Auditoria Interna: sua execução, relatórios emitidos, conhecimento dos pontos levantados e das recomendações, como também as providências tomadas pelo Conselho da Administração;
A composição do Comitê de Auditoria é formada por três membros, eleitos pelo Conselho de Administração, composto pelos Senhores Mario Zan Barros (coordenador), Sebastião José Balarini e Christiano Santos Corrêa.	- Conhecimento do teor das Atas das reuniões ordinárias e extraordinárias da Diretoria do Banestes, realizadas entre 01 de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023;
O Comitê de Auditoria tem a competência de zelar pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares; pela integridade e qualidade das Demonstrações Financeiras do Banestes e de suas controladas; eficácia e efetividade da atuação das auditorias independente e interna, e pelo acompanhamento permanente da qualidade dos controles internos e da gestão de riscos.	- Conhecimento e acompanhamento do plano de implementação da Instituição referente à Resolução CMN 4.966/21;
A Administração do Banestes é responsável pela elaboração, divulgação e integridade das Demonstrações Financeiras das empresas que compõem o Sistema Financeiro Banestes e pela adoção das melhores práticas de sistemas de controles internos e procedimentos, de modo a garantir a observância às Normas Contábeis Brasileiras e a toda Legislação aplicável, e tem proporcionado livre acesso do Comitê de Auditoria às áreas do Banco, mantendo um canal de comunicação efetivo com o Comitê de Auditoria.	- Acompanhamento do sistema de controles internos e da gestão de riscos com base nas reuniões com os auditores internos e auditores independentes;
Atividades exercidas no período - o Comitê de Auditoria realizou 33 (trinta e três) reuniões, sendo 12 (doze) reuniões ordinárias e 21 (vinte e uma) extraordinárias, obedecendo a um cronograma de reuniões previamente agendadas no início do exercício, para cumprimento de suas obrigações. Das 33 (trinta e três) reuniões, 17 (dezesete)	- Acompanhamento do processo de elaboração das demonstrações financeiras, mediante reuniões com os administradores e auditores independentes; - Recebimento a análise das manifestações feitas pelo canal de denúncias e da Ouvidoria e apuração das denúncias ou suspeição de violação ao Código de Ética.
Os assuntos tratados nas reuniões do Comitê de Auditoria foram registrados em Atas, que estão arquivadas à disposição do Conselho de Administração do Banestes e do Banco Central do Brasil e fazem parte deste relatório, em sua versão completa.	
continua...	



Assinado Digitalmente por: **NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024**

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

BANESTES

crescemos juntos

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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Sistemas de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos - A Diretoria responsável pela área de riscos e controle tem como principais funções as atividades de controle interno, gerenciamento de riscos de mercado, liquidez, crédito e operacional, e pela disseminação da cultura de gestão de riscos e controle na Instituição. O monitoramento de risco operacional e a avaliação da efetividade dos controles internos são desenvolvidos com o objetivo de manter o ambiente de controle interno, dentro dos padrões estabelecidos. O Comitê de Auditoria acompanha as suas atividades por meio de reuniões e relatórios e tem recomendado uma ampliação dos processos de gestão de riscos, avaliação e melhoria dos controles internos, adequada ao porte e à complexidade dos negócios do Banestes, especialmente no que diz respeito aos processos que envolvem a área de Tecnologia da Informação (TI). O Comitê de Auditoria também entende que as atividades que se relacionam à política de crédito do Banco, incluindo os seus controles, devem merecer atenção especial dos gestores e contar com apoio efetivo dos sistemas de informática.

Auditoria Interna - O Comitê de Auditoria reuniu-se com a Auditoria Interna durante o exercício de 2023 para tratar de assuntos relacionados aos trabalhos do Comitê, bem como para o acompanhamento do Plano Anual de Auditoria e conhecimento dos trabalhos realizados e eventuais anomalias identificadas. É responsabilidade da Auditoria Interna comunicar ao Comitê de Auditoria e ao Conselho de Administração eventuais deficiências que possam comprometer a efetividade dos controles internos do Banestes e/ou a qualidade de suas demonstrações financeiras. Os relatórios da Auditoria Interna, no período, não apontaram falhas no cumprimento da legislação, da regulamentação e das normas internas, cuja gravidade tivesse colocado em risco, de forma irreversível, a continuidade dos negócios do Sistema Financeiro Banestes. Os assuntos levantados pela Auditoria Interna sobre melhorias no ambiente de controle interno são discutidos com os gestores e diretores responsáveis com o objetivo de regularização e, nos casos mais relevantes, o Comitê de Auditoria atua junto ao Diretor responsável para aprimoramento e fortalecimento dos controles internos. O Comitê de Auditoria também avaliou a proposta do Plano Anual de Auditoria Interna para o exercício de 2024 e solicitou a inclusão de algumas ações sobre temas considerados relevantes.

Ouvidoria Geral - O Comitê de Auditoria realizou reuniões com o Gerente da Ouvidoria Geral e recebeu os relatórios quantitativos e qualitativos acerca da atuação da Ouvidoria do Banestes, referentes ao ano de 2023, sem que houvesse necessidade de encaminhamento de proposições ao Conselho de Administração.

Auditoria Externa - A KPMG Auditores Independentes Ltda. foi a empresa responsável pelo exame e emissão do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras semestrais e pela emissão dos relatórios especiais sobre as revisões trimestrais no exercício de 2023.

O Comitê de Auditoria reuniu-se trimestralmente com os representantes da KPMG Auditores Independentes Ltda. no ano de 2023 e avaliou que os trabalhos desenvolvidos pelos Auditores, tanto em relação ao volume e a qualidade das informações fornecidas, quanto ao teor do seu relatório, com o qual concorda, foram satisfatórios. Além disso, o Comitê

não recebeu informações que evidenciassem fatos que pudessem comprometer a independência dos auditores externos. Por sua vez, os Auditores Independentes confirmaram a manutenção de uma adequada política de independência e que, no desempenho de suas atividades de auditoria no Sistema Financeiro Banestes ("SFB"), não ocorreram situações que pudessem afetar essa independência. Na conclusão dos trabalhos de auditoria não foram apontadas falhas materiais no cumprimento da legislação, da regulamentação e das normas Internas, cuja gravidade pudesse comprometer a continuidade dos negócios do SFB.

Demonstrações Financeiras - O Comitê de Auditoria analisou os aspectos que envolvem o processo de elaboração das demonstrações financeiras, notas explicativas, relatórios financeiros e relatório da administração com data-base em 31/12/2023, tendo ainda, realizado reuniões com os responsáveis pela elaboração de tais documentos e com os auditores independentes, para informações e esclarecimentos adicionais. Além disso, foram analisadas as práticas contábeis utilizadas pelo Banestes na elaboração de demonstrações financeiras, não tendo sido constatados fatos ou diferenças que pudessem influenciar, de forma material, a situação econômica e financeira da Instituição.

Banestes Seguros S.A. - O Comitê de Auditoria realizou reuniões com representantes da Banestes Seguros S.A. no decorrer do ano de 2023, incluindo Diretoria e a área de Gerenciamento de Riscos. O Comitê tem recomendado a ampliação das ações que visam à redução de processos manuais e à integração de sistemas na Banestes Seguros S.A.

Recomendações - Com base em análises de assuntos discutidos em reuniões e em relatórios e/ou informações obtidas nas diversas áreas do Sistema Financeiro Banestes e Auditoria Externa, o Comitê tem recomendado ao Conselho de Administração do Banestes, a adoção de medidas para aprimorar as atividades relacionadas à mitigação de riscos, especialmente os riscos envolvendo a área de TI, a gestão do crédito, o fortalecimento dos controles internos e a melhoria dos sistemas informatizados.

Conclusão - O Comitê de Auditoria do Banestes S.A - Banco do Estado do Espírito Santo, no exercício de suas atribuições e responsabilidades legais, conforme previsto no Regimento Interno do Comitê, não recebeu, neste período, registro de denúncia de descumprimento de normas, ausência de controles, ato ou omissão por parte da Administração do Banestes S.A. que indicassem a existência de fraudes, falhas ou erros que colocassem em riscos a continuidade do Sistema Financeiro Banestes ou pudessem afetar, de forma material a fidedignidade de suas Demonstrações Financeiras. Procedidas às análises das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas (BRGAAP), Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS, as Demonstrações Financeiras Padronizadas – DFP, o Relatório do Conglomerado Prudencial do 2º semestre de 2023, bem como o Relatório da Administração referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, e considerando as informações prestadas pelos auditores independentes, opinam, por unanimidade, recomendar sua aprovação pelo Conselho de Administração e o seu encaminhamento à Assembleia Geral Ordinária para deliberação pelos acionistas.

Mário Zan Barros

Christiano Santos Corrêa

Sebastião José Balarini

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS, bem como as Demonstrações Financeiras Padronizadas - DFP do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo, relativas ao exercício de 2023, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração das Mutações

do Patrimônio Líquido, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração do Valor Adicionado, as Notas Explicativas, o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalvas.

Somos de parecer favorável à aprovação dos referidos documentos.

Vitória (ES), 26 de fevereiro de 2024.

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuzza

Conselheiro Efetivo

Eduardo José Zanoteli

Conselheiro Efetivo

José Elias Feres de Almeida

Conselheiro Efetivo

Davi Diniz de Carvalho

Conselheiro Efetivo

Ivo Murcia

Conselheiro Efetivo



Assinado Digitalmente por: **NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO** JUD:27065150000130 - Em: 28/02/2024

Certificado emitido por: CN=AC CONSULTI BRASIL RFB, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, O=ICP-Brasil, C=BR

Acesse: <https://tribunaonline.com.br/validador-iti> caso deseje validar a assinatura!

1896 BANESTES BRGAPP - BALANCO.pdf

Código do documento: 1896



Assinado por:



NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130
Certificado Digital
E-mail: publicidade@grupotribunaonline.com.br

Registro de Eventos:

28 fev 2024, 00:01:00 - UPLOAD

Documento: 1896

Criado por: Melissa Roncetti **Email:** arte@redetribuna.com.br

DATE_ATOM: 2024-02-28T00:01:33-03:00

28 fev 2024, 00:01:33 - INÍCIO DO PROCESSAMENTO

Assinatura iniciada pelo Serviço de Assinaturas.

DATE_ATOM: 2024-02-28T00:01:33-03:00

28 fev 2024, 00:01:33 - ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL

NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130

E-Mail: publicidade@grupotribunaonline.com.br

Emissor do Certificado: CN=NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO
JUD:27065150000130, OU=videoconferencia, OU=RFB e-CNPJ A1, OU=Secretaria da Receita Federal do
Brasil - RFB, OU=47317285000152, L=VITORIA, S=ES, O=ICP-Brasil, C=BR

DATE_ATOM: 2024-02-28T00:01:33-03:00

Hash do documento original:

[SHA256]: 5c909fb103c68a51f956fa4d40deb6ff5f4c90d9157678965a9f93d90630670f

[SHA512]: 12c3eeced5be771196896a665518d7c45e32b5ee178e7323a8addf62b8e12d522a369ac2d6dfd539be90fe83aaaf7203edc852cc155a1dbdf9639db646ed309

Este certificado pertence única e exclusivamente aos documentos de HASH acima!

Este documento está assinado digitalmente com um certificado digital emitido por: AC CONSULTI BRASIL RFB