

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <div><div><div><div><div></div><div>BANESTES</div><div>crescemos juntos</div></div></div><div><div><div>BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO</div><div>Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES</div><div>CNPJ: 28.127.603/0001-78</div></div><div>www.banestes.com.br</div></div></div></div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                    |
| RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |
| <p>Senhores acionistas,</p> <p>Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES - SFB, relativas ao período encerrado em 31 de dezembro de 2023, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (<i>International Financial Reporting Standards</i> - IFRS) emitidas pelo <i>International Accounting Standards Board</i> (IASB).</p> <p><b>CONTEXTO ECONÔMICO</b></p> <p>De maneira geral, a economia global está se recuperando dos tempos de pandemia e, caso não se agravem os conflitos na Europa e no Oriente Médio, podemos esperar a manutenção do crescimento do PIB e a queda dos preços. Referente a economia nacional, o PIB crescente, a melhora no mercado de trabalho e no comércio internacional animam o cenário futuro, mesmo a contraponto do baixo nível de investimento doméstico e do elevado déficit primário.</p> <p>O cenário internacional<sup>1</sup> melhorou, mas ainda se mantém pessimista em relação à manutenção dos indicadores no médio prazo. O otimismo provém da performance econômica dos Estados Unidos, cujo resultado ficou acima das expectativas do mercado, e também pela queda da inflação de maneira generalizada, reduzindo tanto os custos com matéria-prima quanto os gastos das famílias com alimentos e moradia. Mais além, os choques econômicos provocados pela Covid-19 dão sinais de esgotamento, visto que os excessos de demanda apresentados no tempo pós-pandemia têm se arrefecido, dando mais horizonte de previsibilidade para a aplicação de políticas econômicas. Entretanto, o viés negativo ainda se perpetua, pois o nível de endividamento dos países está em patamares superiores aos observados antes da pandemia, o baixo crescimento da Zona do Euro ainda se perpetua e os conflitos armados com países exportadores de petróleo e gás (Rússia e Oriente Médio) podem elevar significativamente os custos dos combustíveis e desencadear nova crise no continente, podendo impactar negativamente o PIB mundial. Vale destacar também que os países desenvolvidos estão com taxas de juros recordes, fator de entrave do crescimento dos investimentos e, consequentemente, da renda futura.</p> <p>Já a economia doméstica apresenta indicadores positivos em sua maioria, porém com desafios pendentes tão importantes quanto os recordes conquistados. A estimativa do crescimento do PIB em 2023 é 2,92% de acordo com o Boletim Focus e observamos recordes dentro do comércio internacional, com o maior valor já exportado e o melhor resultado da balança comercial desde 1989<sup>2</sup>, apesar da contração dos preços das commodities e da cotação do Dólar. A inflação segue o movimento internacional de queda. Atingiu 4,62% em 2023 e terminou o ano dentro da meta, mesmo com o déficit de 2,0% das contas públicas<sup>3</sup>. O mercado de trabalho também segue tendo bons resultados. A taxa de desemprego (7,5%) está a patamares visto somente em 2015, enquanto que a quantidade de assalariados com carteira assinada é recorde na série histórica da PNAD Contínua.</p> <p>Entretanto, houve redução dos investimentos em 2023 de 2,5% em relação ao mesmo período anterior, estatística preocupante para o desenvolvimento sustentado da economia, além do resultado primário do governo brasileiro. A projeção do déficit primário para 2023 está em 2,0% do PIB e, caso se consolide, será o terceiro pior resultado desde 1997. A expectativa é que este registre a participação de 0,80% do PIB em 2024, indo contra o objetivo do governo de zerar o déficit no presente ano.</p> <p><b>DESTAQUES DO PERÍODO</b></p> <p>Com mais um trimestre de bons resultados, o BANESTES vem se consolidando como uma instituição cada vez mais forte e certa de seu papel junto a sociedade capixaba. O compromisso com a sustentabilidade empresarial segue sendo uma diretriz concreta do banco, forjada em bases indispensáveis ao mercado bancário, como: Negócio, Tecnologia da Informação e Comunicação e Gente. Buscando cumprir sua função econômica e social, o BANESTES levanta sua bandeira “Crescemos juntos” apoiando os clientes e a sociedade como um todo, com a oferta de soluções financeiras personalizadas, crédito a baixo custo, serviços, atendimento e parcerias.</p> <p>✓ Lucro Líquido atingiu R\$ 68 milhões (-16,6% em 12 meses e -22,9% em 3 meses) no quarto trimestre, correspondendo a R\$ 0,21 por ação e no acumulado do ano somou R\$ 324 milhões (-6,0% em 12 meses). O faturamento<sup>4</sup> expandiu 0,8% com relação ao quarto trimestre de 2022 e -5,3% contra o trimestre anterior, somando R\$ 1,4 bilhão, onde as receitas com empréstimos e recebíveis avançaram (+14,7% em 12 meses e -0,4% em 3 meses) e as receitas ligadas a Tesouraria retraíram sob efeito direto da redução da taxa de juros/selic (-4,4% em 12 meses e -8,2% em 3 meses). No acumulado do ano, o faturamento atingiu R\$ 5,6 bilhões acréscimo de 7,0% contra o mesmo período do ano anterior, em suma decorrente principalmente do crescimento das receitas com empréstimos e recebíveis (+22,7% em 12 meses) reflexo da elevação dos recursos da carteira de crédito a clientes<sup>5</sup> (+19,9% em 12 meses). Cabe registrar maiores receitas com tesouraria (+4,2% em 12 meses) ao contraponto de quedas recorrentes da taxa de juros/Selic no período; e de maior resultado de seguros e previdência (+43,9% em 12 meses). As despesas financeiras no trimestre somaram R\$ 905 milhões (-5,3% em 12 meses e -7,4% em 3 meses) com destaque para a redução dos custos com depósitos de clientes (-7,5% em 12 meses e -12,0% em 3 meses) sob viés da queda da taxa de juros; no acumulado do ano essas despesas cresceram 4,2% em doze meses puxados pela elevação do saldo de depósitos de clientes (+10,9% em 12 meses). As perdas com <i>impairment</i> no trimestre registraram R\$ 73 milhões (+429,4% em 12 meses e -1,0% em 3 meses); já no acumulado do ano, somaram R\$ 307 milhões, elevando-se 120,6% contra o mesmo período de 2022, refletindo maior expectativa/propensão de perdas com as operações em carteira e piora da inadimplência no cenário local. Outros itens que impactaram o resultado do trimestre foram: i) a queda do resultado com serviços e comissões (-23,5% em 12 meses e +6,8% em 3 meses); ii) maior custo com constituições de provisões de contingências cíveis, trabalhistas, fiscais e outras (+33,5% em 12 meses e +38,4% em 3 meses; e iii) aumento dos custos administrativos com pessoal (+6,0% em 12 meses e +42,2% em 3 meses) motivado pela constituição de bônus para pagamento de remuneração variável por performance e com outras despesas administrativas (+18,7% em 12 meses e +5,1% em 3 meses), impactado pelas demandas de crescimento da operação bancária. Em suma, a eficiência operacional<sup>6</sup> no trimestre foi de 55,8% e a eficiência operacional ajustada ao risco<sup>7</sup> atingiu 66,2%. No acumulado do ano, os índices de eficiência atingiram respectivamente 48,0% e 58,0%;</p> <p>✓ O patrimônio líquido registrado no quarto trimestre de 2023 foi de R\$ 2,1 bilhões, 6,4% superior ao mesmo período de 2022 e 0,6% maior que a posição do terceiro trimestre de 2023. O índice de Basileia alcançou 14,6% composto integralmente de capital nível I. O retorno sobre o patrimônio líquido (ROE)<sup>8</sup> foi de 15,7% e o retorno sobre o ativo (ROA)<sup>9</sup> foi de 0,8%. A reserva de lucro (R\$ 527 milhões) avançou 30,6% na comparação com o quarto trimestre de 2022 e 19,6% contra o terceiro trimestre de 2023, decorrente da incorporação de resultados do período. Foi destinado aos acionistas no trimestre, a título de juros sobre capital próprio e dividendos o montante de R\$ 106 milhões, atingindo no acumulado do ano o valor de R\$ 201 milhões;</p> <p>✓ Os ativos no quarto trimestre de 2023 atingiram R\$ 41,4 bilhões, crescente 12,7% contra o mesmo período de 2022 e -0,7% contra o terceiro trimestre de 2023. Houve avanço da posição financeira dos recursos em instrumentos de dívidas e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado (+11,0% em 12 meses e estável em 3 meses) em face da estratégia de posicionamento em títulos públicos e privados. Dessa forma, o caixa e equivalentes de caixa da companhia atingiram R\$ 1,8 bilhão (-59,4% em 12 meses e -43,3% em 3 meses). Os recursos em empréstimos e recebíveis mantiveram forte avanço (+19,3% em 12 meses e +3,6% em 3 meses), reflexos das safras de crédito oriundas das demandas proporcionadas pela retomada da economia local, principalmente no setor de varejo e de serviços. O BANESTES mantém a máxima atenção e direciona suas estratégias e medidas à adequação da política e processos de concessão de crédito, proporcionando maior qualidade às garantias adquiridas nas novas concessões e o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e recuperação de créditos em prejuízo;</p> <p>✓ A carteira de crédito a clientes registrou o saldo de R\$ 9,5 bilhões crescentes 19,9% contra o quarto trimestre de 2022 e 3,5% contra o terceiro trimestre de 2023. O segmento pessoa física totalizou R\$ 6,6 bilhões (+27,6% em 12 meses e +4,0% em 3 meses); enquanto, o segmento corporativo somou R\$ 3,0 bilhões (+5,9% em 12 meses e +2,6% em 3 meses). Da carteira de clientes corporativos, 69,7% foram concessões à micro, pequenas e médias empresas e 30,3% foram concessões a grandes empresas. Destaque para as modalidades: crédito imobiliário (+57,2% em 12 meses e +6,2% em 3 meses), crédito pessoal (+14,8% em 12 meses e +2,1% em 3 meses), crédito rural (+45,8% em 12 meses e +19,9% em 3 meses) e cartões (+16,0% em 12 meses e +2,5% em 3 meses). No conceito carteira de crédito a clientes ampliada<sup>10</sup>, o saldo nesse trimestre atingiu R\$ 12,8 bilhões (+8,3% em 12 meses e +2,6% em 3 meses). O saldo em <i>impairment</i> nesse trimestre totalizou R\$ 490 milhões (+31,7% em 12 meses e +1,7% em 3 meses), puxado pelo crédito comercial, crédito pessoal e cartões;</p> |                    |
| <p><sup>1</sup> Informações extraídas da Carta de Conjuntura - IPEA nº 61.</p> <p><sup>2</sup> Dados coletados no portal da Secretaria de Comércio Exterior (SECEX).</p> <p><sup>3</sup> Fonte: Secretaria do Tesouro Nacional.</p> <p><sup>4</sup> Trata-se do total das receitas financeiras, receitas de serviços, resultado de ativos financeiros para negociação, resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes, resultado de seguros e previdência e resultados de operações de câmbio e variação cambial.</p> <p><sup>5</sup> Trata-se do total do saldo bruto de empréstimos e recebíveis.</p> <p><sup>6</sup> Relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total da margem financeira, da receita com serviços, do resultado de ativos financeiros para negociação, do resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, do resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes e do resultado de operações de câmbio e variação cambial.</p> <p><sup>7</sup> Relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total da margem financeira, do resultado com <i>impairment</i> de ativos financeiros, da receita com serviços, do resultado de ativos financeiros para negociação, do resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, do resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes e do resultado de operações de câmbio e variação cambial.</p> <p><sup>8</sup> Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos patrimônios líquidos de dezembro de 2023 e dezembro de 2022.</p> <p><sup>9</sup> Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos ativos totais de dezembro de 2023 e dezembro de 2022.</p> <p><sup>10</sup> Trata-se do total dos saldos brutos de empréstimos e recebíveis, de TVM privado (debêntures, notas promissórias, CDBs - certificado de depósitos bancários, letras financeiras, CRIs - certificado de recebíveis imobiliários, letras de crédito do agronegócio, FDICs - fundo de investimento em direitos creditórios e letras de crédito imobiliário) e garantias prestadas (avais e fianças).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>continua...</p> |



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

O SFB pelo segundo ano consecutivo, conquistou a certificação *Great Place to Work - GPTW* por meio da pesquisa de clima organizacional, que contou com o engajamento de 54% dos colaboradores da Companhia, que responderam questões relacionadas às dimensões da camaradagem, credibilidade, imparcialidade, orgulho e respeito. Foi criado um grupo de trabalho multidisciplinar, responsável por analisar os resultados e estudar ações de melhoria do clima organizacional. Nesse sentido, foi proposto um plano de ação e algumas iniciativas já têm sido desenvolvidas. Em 2023, o BANESTES concorreu à premiação da 20ª edição do Prêmio Ser Humano, na categoria excelência organizacional, com o Programa Cuidar 360º, iniciativa que reúne as ações de bem-estar e qualidade de vida do SFB e que garantiu a Companhia a 3º posição na categoria. Esse é um importante instrumento de valorização das práticas inovadoras que alcançaram significativos resultados quantitativos e qualitativos na área de Gestão de Pessoas, sendo consideradas uma referência no mercado.

Visando o cuidado diário com o funcionário, existe o Minuto Cuidado que visa divulgar vídeos curtos e dinâmicos com dicas de saúde e bem-estar, visando melhorar o dia a dia no trabalho. Com esse mesmo intuito, a vacinação antigrípal acontece anualmente e contempla funcionários, estagiários, aprendizes e terceirizados (auxiliares em serviços gerais, motoristas e vigilantes) de todo o SFB, Fundação BANESTES e Banescaixa. Em 2023, foram aplicados mais de 2.200 doses em todas as unidades.

Por meio do BanesHub, local onde são impulsionadas as iniciativas relativas à inovação do SFB, avançamos em algumas frentes importantes para a Instituição, como a implantação de um novo sistema para realizar contratações administrativas em jornada digital, em parceria com o Governo do Estado do ES, por meio do Prodeste e a realização de uma prova de conceito, em parceria com uma *startup* capixaba, de uma solução de inteligência artificial generativa, de forma a conhecermos os benefícios, aplicabilidade e uso desse tipo de ferramenta para posterior contratação definitiva. Iniciamos, também, estudos de viabilidade e projeto conceitual para armazenamento, digitalização e assinaturas eletrônicas de documentos, de forma a modernizar nossos processos, principalmente no que tange a melhoria na experiência do cliente. Além disso, estão em andamento estudos, testes e elaboração de proposta de governança para a ferramenta de *low-code*, já existente em nosso contrato Google *Workspace*, a fim de disseminarmos a utilização dessa plataforma de forma corporativa, permitindo assim maior agilidade e flexibilidade para as áreas de negócio desenvolverem suas próprias aplicações menos complexas.

No contexto de inovação aberta, temos a participação no Programa de Empreendedorismo Industrial, de iniciativa do FindesLab, em que seguimos com uma *startup* selecionada que conduzirá o desafio proposto para viabilização de solução em *Blockchain*. Em adição, as frentes de inovação focadas em inteligência de dados seguem atuando tanto na extração de informações a partir do relacionamento com clientes, quanto no apoio à análise de dados das operações internas da Instituição. Desse modo, auxiliam tanto na personalização do atendimento, quanto no refinamento dos processos operacionais e de tomada de decisão.

A área de dados também iniciou amplo mapeamento de dados com o objetivo de melhorar os modelos de risco do Banco. Desse modo, espera-se tanto a adequação necessária à Resolução CMN nº 4.966, quanto a viabilização de melhores insumos para a evolução dos modelos existentes e, oportunamente, também para a construção de novos modelos. A equipe também realizou estudo de viabilidade para uma contratação que está em estruturação e que busca a modernização das nossas soluções de *Business Intelligence* (BI), *Analytics* e Inteligência Artificial (IA). Esse projeto de construção do Ecossistema de Dados do SFB também contemplará consultorias e capacitações para gestores, técnicos e profissionais das áreas de negócio com o objetivo de prepará-los para uma operação orientada a dados e para fomentar a cultura *data-driven* na Instituição. Essas ações reforçam a atuação do BANESTES no movimento de inovação, viabilizando o aperfeiçoamento das soluções existentes e o desenvolvimento de novos produtos e serviços.

Consoante a tudo isso, o BANESTES continua caminhando rumo à expansão de serviços digitais que melhorem a experiência do cliente, facilitando o seu dia a dia e aumentando as possibilidades de acesso aos serviços bancários sem a presença física junto ao banco, o que, nos dias atuais, otimizam tempo do cliente e da Instituição, além de alcançar redução das despesas operacionais. Os investimentos na área de Tecnologia da Informação e Comunicação alcançaram R\$ 85 milhões em 2023, o que proporciona melhorias nos serviços bancários, com a modernização dos sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede autoatendimento, sendo todos esses serviços imprescindíveis e de grande importância para todo o SFB, acelerando sua transformação digital.

Destaca-se a entrega do novo Aplicativo BANESTES, que, por meio de evolução tecnológica entrega uma nova experiência para os clientes, o que viabilizou um alcance de avaliação com nota 4,6 na loja de aplicativos *Google Play*. Junto desse olhar da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no aplicativo BANESTES somaram mais de 233 milhões de transações no ano de 2023, um crescimento de 13,8% quando comparado com o ano de 2022. Analisando as transações totais, o Aplicativo BANESTES continua sendo o principal canal de transações para os clientes. Os canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo BANESTES) foram responsáveis por 60 milhões de transações financeiras no ano de 2023, crescimento de 24,7% quando comparado com o ano anterior.

Apesar da busca pela digitalização, o BANESTES não desvia do atendimento próximo e de forma presencial sempre que o cliente sentir essa necessidade, isso fica claro em nosso *slogan* "Digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar". O que pode ser observado com o aumento da sua rede de atendimento física ao longo do tempo. Nesse quarto trimestre, o BANESTES consolidou essa marca, com a abertura de mais 8 correspondentes BANESFÁCIL, totalizando agora 782 postos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 288 postos de atendimento eletrônico e 343 correspondentes.

Os cartões BANESTES evoluíram significativamente no período, muito devido ao sucesso do cartão Banescard Visa que obteve faturamento recorde no ano de 2023 de R\$ 5,1 bilhões, ou seja, um crescimento de 17,9% comparado ao ano anterior. O BANESTES seguiu investindo também na publicidade e propaganda de seu novo cartão Banescard Visa com campanhas espalhadas na mídia em *outdoors* digitais, rádio e redes sociais no período de dezembro para que o produto continue a crescer e gerar valor para a empresa.

Neste ano, com o novo aplicativo BANESTES veio a disponibilização de novas funções para melhor gerenciamento do cartão Banescard Visa, como consulta de transações feitas no cartão, viabilidade de alteração da data de vencimento da fatura, acesso ao programa de fidelidade, realização de um bloqueio temporário do cartão, além de uma opção para habilitação/desabilitação do cartão para compras internacionais e adesão ao débito automático da fatura do cartão. Essa implementação de novas funções tiveram por objetivo de trazer maior praticidade para o dia a dia do nosso cliente, assim como uma maior segurança.

O BANESTES, por meio do seu programa de fidelidade, firmou uma parceria neste ano com uma das principais empresas de recompensas do Brasil, a Livelo, o que aumenta e reforça os inúmeros benefícios dos nossos cartões para os clientes. A Livelo apresenta uma grande carteira de clientes e centenas de empresas parceiras para acúmulo de pontos com compras *online* e resgate de produtos, serviços e viagens. Vale ressaltar que no ano de 2023 houve um crescimento de 51,0% nos cadastros dos clientes ao Programa de Fidelidade.

Ao longo do último trimestre, como forma de consolidar o seu programa de fidelidade, o BANESTES promoveu ação promocional, em comemoração ao aniversário do Banco com promoções exclusivas no uso dos pontos e bonificação no acúmulo de pontos, vinculadas a *Blue Week*.

Em continuidade ao apoio às micro e pequenas empresas do Espírito Santo, foi concedido, até o final de 2023, mais de R\$ 65 milhões em Microcrédito, sendo que, aproximadamente R\$ 21 milhões (+32,3%) deste montante foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas "Microcrédito JUNTAS". No final de 2023, a carteira ativa de microcrédito fechou em mais de R\$ 102 milhões. É importante ressaltar que, foi aprovada a Lei 11.830/2023, que instituiu o Fundo de Aval Garantir-ES. Essa iniciativa é uma resposta direta a uma das principais dificuldades enfrentadas no âmbito do Microcrédito: a falta de avalistas. Com a criação do fundo, será possível fornecer garantias aos empreendedores, possibilitando o acesso ao microcrédito, mesmo na ausência de garantias tradicionais, o fundo de aval está em fase de regulamentação com previsão de início em 2024. Em 2023, o Programa Nossocrédito completou 20 anos de existência. Ao longo de duas décadas, o programa tem demonstrado sua importância e solidez, fornecendo suporte financeiro crucial para as micro e pequenas empresas no Espírito Santo. Essa marca é um testemunho do compromisso contínuo em promover o desenvolvimento econômico e social da nossa região.

O BANESTES criou nesse ano, a linha Crédito Verde, disponibilizando crédito para a aquisição de bens com maiores índices de eficiência energética ou que contribuem para a redução de emissão de gases do efeito estufa, com o objetivo de estimular o crescimento sustentável e responsável de nossos clientes. Por meio desta linha de crédito, os clientes pessoa física podem financiar até 100% de veículos automotores híbridos e elétricos e, ainda, financiar a aquisição de sistemas geradores de energia limpa e renovável, como a energia solar ou eólica podendo custear, inclusive, os serviços de instalação necessários.

Com a criação do CrescerCidadES, em 2023, o BANESTES disponibilizou uma linha de crédito com as melhores condições do mercado para que os municípios capixabas realizem investimentos em infraestrutura para melhorar a qualidade de vida do cidadão, sendo vedada a aplicação dos recursos oriundos do financiamento nas despesas correntes do município.

Por meio do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), o Banco realizou em 2023 mais de 2,5 mil operações com o montante de R\$ 133 milhões para as micro e pequenas empresas, bem como, para atendimento aos profissionais liberais.

Diante da estratégia de expansão do BANESTES para fora do Estado do Espírito Santo, o banco firmou parceria com a Prefeitura Municipal de São José do Rio Preto/SP para atuar como agente arrecadador de todos os impostos e taxas do município, com a emissão de aproximadamente 4 milhões de guias de cobrança no ano de 2023.

O crescimento da quantidade de transações Pix no BANESTES tem sido significativo e confirma a gradativa e forte adesão ao meio de pagamento, desde que foi lançado em 2020, demonstrando a importância, a praticidade e a facilidade que esse tipo de transação trouxe ao mercado, tendo em vista que permite o recebimento e o envio de valores, bem como pagamentos a qualquer hora do dia e em qualquer dia da semana, inclusive finais de semana e feriados. Em 2023, o BANESTES registrou um aumento de 43,0% no volume de transações de recebimento de Pix em relação a 2022. Quanto ao envio de Pix, o BANESTES registrou um crescimento de quase 50,0% em relação ao ano anterior.

Trazendo impacto social para os municípios e para o estado do Espírito Santo, o BANESTES pagou, em 2023, um montante de R\$ 105 milhões em programas sociais, sendo aproximadamente 74,0% referentes aos benefícios estaduais e os outros 26,0% de benefícios municipais. No acumulado do ano de 2023 foi pago mais de R\$ 78 milhões em benefícios do governo do Estado e cerca de R\$ 27 milhões de prefeituras. A operacionalização desses pagamentos demonstra a constante busca da Instituição em atingir sua função social estabelecida.

Em relação às iniciativas de *marketing*, foram investidos cerca de R\$ 11 milhões em projetos distribuídos por todo o Espírito Santo, em um total de 133 patrocínios, seja por meio de recursos diretos, ou por meio de Leis de Incentivo (renúncia fiscal).

Os patrocínios ao Carnaval de Vitória, a Festa da Penha e o Festival Internacional de Inverno de Música Erudita e Popular de Domingos Martins foram o destaque em investimento direto. Os três eventos juntos alcançaram um público estimado de 800 mil pessoas, principalmente por conta da transmissão ao vivo pela TV Gazeta, que possui a maior cobertura do Estado do espírito Santo.

Com relação a patrocínios de negócios, com aproveitamento comercial e considerável visibilidade da marca BANESTES, foram destaques em 2023: Feira dos Municípios Capixabas 2023, Encontro da Associação Capixaba dos Institutos de Previdência, Momento Negócio da Câmara dos Dirigentes Lojistas de Vitória, Cachoeiro Stone Fair, Super Feira ACAPS Panshow, Salão do Imóvel ADEMI, entre outros. Outra modalidade de patrocínio que contou com investimento BANESTES em 2023 foram os projetos aprovados na Lei *Rouanet* de Incentivo à Cultura do Governo Federal. Como exemplos, o espetáculo Marien Calixte Jazz Festival no Parque Cultural Casa do Governador, o Festival de Cinema de Vitória e a Festa de São Benedito do Município de Serra, que aconteceram na região da Grande Vitória e reuniram centenas de milhares de pessoas.

Na área esportiva, o BANESTES manteve em 2023 parcerias oficiais de patrocínio, com a Federação de Futebol do Estado do Espírito Santo - Campeonato Capixaba e Campeonato Brasileiro Série D. O Banco alcançou mais uma vez as metas estabelecidas, com retorno de mídia espontânea e em ações de relacionamento com públicos estratégicos, o que garantiu excelente retorno sobre o investimento. Dessa forma, o BANESTES apoiou projetos ligados à cultura e ao esporte, projetos de responsabilidades socioambiental, além de patrocinar iniciativas voltadas para a defesa dos direitos e da qualidade de vida das crianças e adolescentes, bem como o combate ao uso de mão de obra infantil, fortalecendo seu compromisso junto à comunidade, que seguem as diretrizes da Política de Patrocínios da Instituição.

No âmbito da publicidade, foram investidos no período quase R\$ 10 milhões no ano de 2023, o maior aporte de recursos desta natureza do BANESTES - em campanhas macro, com TV e rádio incluídas -, bem como em campanhas menores, apenas usando redes sociais e impulsionamentos *online*. O BANESTES apresentou aos capixabas as campanhas publicitárias sobre os produtos: Zera Dívida, Novo APP, Arrecadação de IPTU em São José do Rio Preto, Crédito Imobiliário, Crédito Consignado, Aniversário BANESTES, Fundo de Investimentos DTVM, Crédito Verde, Crédito Rural, Golpes Bancários, GPTW 2023 e Banescard Visa Natal. As campanhas publicitárias da Seguradora (Vai Tranquilo) e a campanha Institucional de fim de ano "Somos Azul" também foram usadas para reforçar a imagem do Banco junto aos capixabas. Em 2023, destinamos R\$ 186 milhões ao acionista controlador (Estado do Espírito Santo) sob a forma de dividendos e juros sobre capital próprio. Esse valor retorna à sociedade capixaba conforme as prioridades de investimentos definidas no orçamento estadual.

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

O BANESTES mantém constantemente o aprimoramento de sua gestão de riscos por meio de controles que buscam identificar, mensurar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar riscos intrínsecos às atividades bancárias, de modo a otimizar o capital dos acionistas com a melhor relação risco/retorno. Possui uma diretoria específica de gestão de riscos e controles internos, subordinada diretamente à Presidência e há áreas designadas para gestão e avaliação dos riscos de crédito, de mercado, de liquidez, entre outros, além de promover a gestão da continuidade dos negócios, da Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa - PLD-FTP.

Considerando as exigências associadas à estrutura de gerenciamento de riscos e à estrutura de gerenciamento de capital normatizadas pela Resolução CMN nº 4.557, o BANESTES adota uma gestão integrada de riscos, com a indicação do Diretor de Riscos e Controle como o responsável pelo gerenciamento dos riscos do Conglomerado Prudencial (CRO - *Chief Risk Officer*). Além disso, possui o Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital para assessoramento e recomendações ao Conselho de Administração acerca dos níveis de apetite por riscos, das políticas e das estratégias para o gerenciamento de riscos individuais e integrados, bem como a prática de três linhas, com papéis e responsabilidades definidos nos processos de controles internos e riscos operacionais, sendo prática institucional a disseminação corporativa da cultura de gerenciamento de riscos e *compliance*, com a realização de treinamentos, trilhas de aprendizagem, palestras e divulgação na intranet para formação e conscientização dos seus colaboradores.

Conta com comitês, procedimentos normatizados e controles internos de acordo com a legislação brasileira e demais diretrizes de órgãos, que regulam sobre a Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa - PLD-FTP e o combate à corrupção. Sobre o tema, implantou o Programa de Integridade BANESTES, adotando ações, procedimentos e controles para prevenção à corrupção e combate à prática de atos ilícitos e/ou de improbidade na condução dos processos e negócios no âmbito de atuação do BANESTES. Além disso, possui um canal de comunicação com a área de PLD-FTP: [prevencoalavagemdinheiro@banestes.com.br](mailto:prevencoalavagemdinheiro@banestes.com.br).

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

Na análise gerencial do risco social, ambiental e climático, é realizada uma avaliação mensal dos clientes pessoa jurídica que se enquadram nas atividades econômicas de maior potencial para causar danos. Nessa avaliação, é realizado um monitoramento da concentração de exposições e da inadimplência dos setores de atuação dos clientes. Essa análise tem como objetivo mitigar eventuais perdas de natureza social, ambiental e climática nos empréstimos, financiamentos e investimentos, a partir da identificação de possíveis eventos dessas naturezas que possam ocorrer com o cliente.

O BANESTES apresenta seu "Relatório de Gerenciamento de Riscos - Pilar 3" disponível, em seu site, na seção Relações com Investidores, Governança Corporativa e Gerenciamento de Riscos ([www.banestes.com.br/ri](http://www.banestes.com.br/ri)). Dessa forma, o Banco assegura transparência ao mercado e ao público em geral.

No que se refere a proteção de dados, o SFB apresenta um Programa de Proteção de Dados com seu conjunto de medidas e boas práticas que buscam conformidade à legislação responsável. Dentre algumas das medidas e boas práticas, destacamos a adequação de sua infraestrutura à LGPD, assim como a Análise de Riscos de Privacidade com a implementação de uma nova plataforma que dentre outras funções atuará no mapeamento e classificação de dados para elaboração do diagnóstico e análise do risco de privacidade. Os contratos elaborados no SFB também seguem em constante análise, conferindo a ele cláusulas protetivas para mitigar a exposição e os potenciais prejuízos gerados com o uso não autorizado dos dados pessoais. Contamos ainda, com um Plano de Comunicação que busca comunicar oportunamente todas as políticas, procedimentos e boas práticas relacionadas à privacidade, assim como também mantêm canal oficial para assuntos relacionados à LGPD, no endereço [protecaodados@banestes.com.br](mailto:protecaodados@banestes.com.br).

**5. 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 Finaanças 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* "BCR111", 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.

**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.

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!

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-------------|
| ...continuação                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |             |             |
| <div><div><div><div><div></div><div>BANESTES</div><div>crescemos juntos</div></div></div><div><div>BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO</div><div>Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES</div><div>CNPJ: 28.127.603/0001-78</div><div>www.banestes.com.br</div></div></div></div> |           |             |             |
| BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |             |             |
| Em milhares de reais                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |             |             |
| ATIVO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Notas     | 31/12/2023  | 31/12/2022  |
| Disponibilidades e Reservas no Banco Central                                                                                                                                                                                                                                                                                | 9         | 1.264.095   | 1.162.790   |
| Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado                                                                                                                                                                                                                                                            | 5-7-10    | 423.311     | 627.970     |
| Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas                                                                                                                                                                                                     | 5-7-10    | 19.926.725  | 14.620.626  |
| Instrumentos de Dívida e Patrimônio                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           | 19.926.725  | 14.620.626  |
| Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas                                                                                                                                                                                                                                        | 5-8-10-11 | 18.378.519  | 19.080.436  |
| Créditos a Instituições Financeiras                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           | 2.599.165   | 5.119.183   |
| Empréstimos e Recebíveis                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           | 9.039.165   | 7.574.347   |
| Instrumentos de Dívida e Patrimônio                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           | 6.740.189   | 6.386.906   |
| Operações de Seguros                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           | 25.556      | 18.753      |
| Outros Ativos                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 13        | 621.621     | 520.544     |
| Ativos Fiscais Diferidos                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 12        | 328.940     | 313.377     |
| Ativos Não Correntes Mantidos para Venda                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 14        | 63.819      | 61.598      |
| Ativos Imobilizados e de Arrendamentos                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 15        | 163.741     | 152.302     |
| Ativos Intangíveis                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 16        | 216.673     | 180.261     |
| Total do Ativo                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           | 41.413.000  | 36.738.657  |
| PASSIVO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Notas     | 31/12/2023  | 31/12/2022  |
| Recursos de Instituições Financeiras - Ao Custo Amortizado                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7-8-17    | 14.642.959  | 12.573.327  |
| Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7-8-18    | 22.383.278  | 20.180.305  |
| Títulos de Dívida Emitidos - Ao Custo Amortizado                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7-8-19    | 679.925     | 417.257     |
| Passivos de Impostos Correntes                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           | 3.252       | 2.795       |
| Passivos de Operações de Seguros                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           | 2.373       | 3.362       |
| Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros                                                                                                                                                                                                                                                                           | 22a       | 16.991      | 14.300      |
| Passivos para Sinistros Ocorridos                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 22b       | 39.665      | 51.290      |
| Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos                                                                                                                                                                                                                                                                                | 22c       | 8.951       | 8.902       |
| Provisões                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 20        | 176.006     | 184.624     |
| Outros Passivos                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 21        | 1.301.389   | 1.284.408   |
| Passivos Fiscais Diferidos                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 12a       | 37.393      | 25.667      |
| Patrimônio Líquido                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |             |             |
| Capital Social                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 36        | 1.600.000   | 1.600.000   |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           | (6.116)     | (11.033)    |
| Reservas de Lucros                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           | 526.934     | 403.453     |
| Patrimônio Líquido atribuído aos:                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |             |             |
| Acionistas Controladores                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           | 2.120.818   | 1.992.420   |
| Total do Patrimônio Líquido                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           | 2.120.818   | 1.992.420   |
| Total do Passivo e do Patrimônio Líquido                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           | 41.413.000  | 36.738.657  |
| As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.                                                                                                                                                                                                                     |           |             |             |
| DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |             |             |
| EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |             |             |
| Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Notas     | Exercício   |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           | 31/12/2023  | 31/12/2022  |
| Receitas Financeiras                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           | 5.131.566   | 4.737.872   |
| Despesas Financeiras                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           | (3.686.397) | (3.538.253) |
| Margem Financeira                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 23        | 1.445.169   | 1.199.619   |
| Receitas de Prestação de Serviços e Comissões                                                                                                                                                                                                                                                                               |           | 330.424     | 353.255     |
| Despesas de Prestação de Serviços e Comissões                                                                                                                                                                                                                                                                               |           | (160.992)   | (122.792)   |
| Resultado de Prestação de Serviços e Comissões                                                                                                                                                                                                                                                                              | 24        | 169.432     | 230.463     |
| Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado                                                                                                                                                                                                                                               | 25        | (878)       | (192)       |
| Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes                                                                                                                                                                                                                              | 26        | (9)         | 46.919      |
| Resultado de Seguros e Previdência                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 27        | 145.589     | 101.188     |
| Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial                                                                                                                                                                                                                                                                         | 28        | 62          | 34          |
| Resultado Líquido de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros                                                                                                                                                                                                                                                            | 29        | (307.172)   | (139.215)   |
| Despesa de Pessoal                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 30        | (524.749)   | (492.221)   |
| Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado                                                                                                                                                                                                                                            |           | 19.377      | 13.768      |
| Provisões                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 31        | (38.372)    | (49.855)    |
| Despesas Tributárias                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 32        | (109.670)   | (101.027)   |
| Outras Despesas Administrativas                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 33        | (326.261)   | (290.532)   |
| Outras Receitas/(Despesas) Operacionais                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 34        | (39.789)    | (11.994)    |
| Resultado antes da Tributação sobre o Lucro                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           | 432.729     | 506.955     |
| Impostos Correntes                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12        | (116.279)   | (174.187)   |
| Impostos Diferidos                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12        | 7.353       | 11.874      |
| Lucro Líquido do Exercício                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 35        | 323.803     | 344.642     |
| Resultado do Exercício Atribuível aos:                                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |             |             |
| Acionistas Controladores                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           | 323.803     | 344.642     |
| Quantidade de Ações Média em Circulação (em lote de Mil)                                                                                                                                                                                                                                                                    |           | 315.912     | 315.912     |
| Ações Ordinárias                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           | 231.006     | 231.006     |
| Ações Preferenciais                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           | 84.906      | 84.906      |
| Resultado por Ação Básico e Diluído (em R\$)                                                                                                                                                                                                                                                                                | 35        | 1,02        | 1,09        |
| As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.                                                                                                                                                                                                                     |           |             |             |
| DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE                                                                                                                                                                                                                                                                            |           |             |             |
| EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |             |             |
| Em milhares de reais                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Notas     | Exercício   |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           | 31/12/2023  | 31/12/2022  |
| Lucro Líquido do Exercício                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           | 323.803     | 344.642     |
| Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado                                                                                                                                                                                                                                                       | 10        | 4.917       | (1.794)     |
| Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes                                                                                                                                                                                                                       | 10        | 6.775       | 46.535      |
| Ganho (Perda) Transferido ao Resultado por Alienação                                                                                                                                                                                                                                                                        |           | (9)         | (46.919)    |
| Efeito em Impostos                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 10        | (1.849)     | (1.410)     |
| Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquidos dos Impostos                                                                                                                                                                                                                                                               |           | 4.917       | (1.794)     |
| Resultado Abrangente do Exercício                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           | 328.720     | 342.848     |
| Resultado Abrangente do Exercício Atribuível aos:                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |             |             |
| Acionistas Controladores                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           | 328.720     | 342.848     |
| As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.                                                                                                                                                                                                                     |           |             |             |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                    |                                  |                                |                    |
| <div><div><div><div>B</div><div>BANESTES</div><div>crescemos juntos</div></div><div><div>BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO</div><div>Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES</div><div>CNPJ: 28.127.603/0001-78</div></div></div><div>www.banestes.com.br</div></div> |                |                    |                                  |                                |                    |
| DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO                                                                                                                                                                                                                                                       |                |                    |                                  |                                |                    |
| EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                |                    |                                  |                                |                    |
| Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma                                                                                                                                                                                                                                                       |                |                    |                                  |                                |                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Capital Social | Reservas de Lucros | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Patrimônio Líquido |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1.600.000      | 244.117            | (9.239)                          | -                              | 1.834.878          |
| Transações de Capital com os Sócios                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              | (339)              | -                                | (184.967)                      | (185.306)          |
| Dividendos/JSCP (Nota 35d)                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | (339)              | -                                | (184.967)                      | (185.306)          |
| Resultado Abrangente Total                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -                  | (1.794)                          | 344.642                        | 342.848            |
| Lucro Líquido do Exercício                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -                  | -                                | 344.642                        | 344.642            |
| Outros Resultados Abrangentes                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -              | -                  | (1.794)                          | -                              | (1.794)            |
| Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos                                                                                                                                                                                                                                           | -              | -                  | (1.794)                          | -                              | (1.794)            |
| Mutações Internas do Patrimônio Líquido                                                                                                                                                                                                                                                                           | -              | 159.675            | -                                | (159.675)                      | -                  |
| Constituição de Reservas                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -              | 159.675            | -                                | (159.675)                      | -                  |
| Saldos Finais em 31 de dezembro de 2022                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.600.000      | 403.453            | (11.033)                         | -                              | 1.992.420          |
| As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.                                                                                                                                                                                                           |                |                    |                                  |                                |                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Capital Social | Reservas de Lucros | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Patrimônio Líquido |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1.600.000      | 403.453            | (11.033)                         | -                              | 1.992.420          |
| Transações de Capital com os Sócios                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              | 1.000              | -                                | (201.322)                      | (200.322)          |
| Dividendos/JSCP (Nota 35d)                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | 1.000              | -                                | (201.322)                      | (200.322)          |
| Resultado Abrangente Total                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -                  | 4.917                            | 323.803                        | 328.720            |
| Lucro Líquido do Exercício                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -                  | -                                | 323.803                        | 323.803            |
| Outros Resultados Abrangentes                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -              | -                  | 4.917                            | -                              | 4.917              |
| Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos                                                                                                                                                                                                                                           | -              | -                  | 4.917                            | -                              | 4.917              |
| Mutações Internas do Patrimônio Líquido                                                                                                                                                                                                                                                                           | -              | 122.481            | -                                | (122.481)                      | -                  |
| Constituição de Reservas                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -              | 122.481            | -                                | (122.481)                      | -                  |
| Saldos Finais em 31 de dezembro de 2023                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.600.000      | 526.934            | (6.116)                          | -                              | 2.120.818          |
| As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.                                                                                                                                                                                                           |                |                    |                                  |                                |                    |
| DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                    |                                  |                                |                    |
| EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                |                    |                                  |                                |                    |
| Em milhares de reais                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                    |                                  |                                |                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Notas          | Exercício          |                                  |                                |                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                | 31/12/2023         | 31/12/2022                       |                                |                    |
| Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                    |                                  |                                |                    |
| Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais                                                                                                                                                                                                                                                              |                | 107.287            | 5.441.158                        |                                |                    |
| Lucro Líquido do Exercício Ajustado                                                                                                                                                                                                                                                                               |                | (2.136.922)        | (1.093.025)                      |                                |                    |
| Lucro Líquido do Exercício                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                | 323.803            | 344.642                          |                                |                    |
| Ajustes ao Lucro                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                | (2.460.725)        | (1.437.667)                      |                                |                    |
| Depreciação e Amortização                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 15-16          | 80.318             | 79.237                           |                                |                    |
| Resultado líquido de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros                                                                                                                                                                                                                                                  |                | 307.172            | 139.215                          |                                |                    |
| Ajuste no Resultado de Ativos Mensurados a Valor Justo através do Resultado                                                                                                                                                                                                                                       |                | (1.271)            | (738)                            |                                |                    |
| Ajuste de Receitas Financeiras em Ativos Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes                                                                                                                                                                                                           |                | (2.143.701)        | (1.079.883)                      |                                |                    |
| Ajuste de Receitas Financeiras Mensurados ao Custo Amortizado                                                                                                                                                                                                                                                     |                | (831.148)          | (788.222)                        |                                |                    |
| Ajuste Despesa de Juros de Arrendamento                                                                                                                                                                                                                                                                           |                | 4.798              | 3.619                            |                                |                    |
| Ajuste de Provisão - Passivos Trabalhistas, Civil e Fiscais                                                                                                                                                                                                                                                       |                | 38.261             | 49.891                           |                                |                    |
| Ajuste de Provisão - Outras                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                | (24.080)           | (3.099)                          |                                |                    |
| Despesas de Impostos Correntes                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                | 116.279            | 174.187                          |                                |                    |
| Despesas com Impostos Diferidos                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                | (7.353)            | (11.874)                         |                                |                    |
| Variação Líquida nos Ativos e Passivos                                                                                                                                                                                                                                                                            |                | 2.244.209          | 6.534.183                        |                                |                    |
| Crédito a Instituições Financeiras - Custo Amortizado                                                                                                                                                                                                                                                             |                | (112.887)          | 6.124.604                        |                                |                    |
| Reservas no Banco Central                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                | (120.511)          | (155.832)                        |                                |                    |
| Aumento/Redução de Instrumentos de Dívida e Patrimônio                                                                                                                                                                                                                                                            |                | (52.629)           | 229                              |                                |                    |
| Empréstimos e Recebíveis                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                | (1.768.836)        | (1.697.728)                      |                                |                    |
| Operações de Seguros                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                | (6.805)            | (9.538)                          |                                |                    |
| Outros Ativos                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                | (98.500)           | (71.662)                         |                                |                    |
| Depósitos de Clientes                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                | 2.202.972          | 1.884.697                        |                                |                    |
| Recursos de Instituições Financeiras                                                                                                                                                                                                                                                                              |                | 2.069.631          | 279.424                          |                                |                    |
| Títulos de Dívida Emitidos                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                | 262.668            | 192.823                          |                                |                    |
| Impostos Pagos                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                | (112.306)          | (174.099)                        |                                |                    |
| Passivos de Operações de Seguros                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                | (989)              | (5.501)                          |                                |                    |
| Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros                                                                                                                                                                                                                                                                 |                | 2.691              | 6.602                            |                                |                    |
| Passivos para Sinistros Ocorridos                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                | (11.625)           | 19.840                           |                                |                    |
| Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos                                                                                                                                                                                                                                                                      |                | 49                 | 495                              |                                |                    |
| Passivo de Arrendamento                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                | (10.666)           | (8.580)                          |                                |                    |
| Outros Passivos e Provisões                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                | 1.952              | 148.409                          |                                |                    |
| Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                    |                                  |                                |                    |
| Caixa Líquido Proveniente das (Utilizado nas) Atividades de Investimento                                                                                                                                                                                                                                          |                | (2.560.077)        | (6.351.275)                      |                                |                    |
| Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes                                                                                                                                                                                                                    |                | (4.267.587)        | (20.194.207)                     |                                |                    |
| Alienação de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes                                                                                                                                                                                                                    |                | 865.147            | 13.177.124                       |                                |                    |
| Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado                                                                                                                                                                                                                                                    |                | (355.310)          | (756.199)                        |                                |                    |
| Resgate de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado                                                                                                                                                                                                                                                      |                | 891.345            | 1.113.395                        |                                |                    |
| Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda                                                                                                                                                                                                                                                             | 14             | (32.331)           | (20.580)                         |                                |                    |
| Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda                                                                                                                                                                                                                                                                 | 14             | 25.812             | 30.072                           |                                |                    |
| Aquisição de Ativos de Arrendamento                                                                                                                                                                                                                                                                               | 15             | (23.605)           | (21.642)                         |                                |                    |
| Baixa de Ativos de Arrendamento                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 15             | 4.439              | 3.995                            |                                |                    |
| Aquisição de Ativos Imobilizados                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 15             | (78.355)           | (42.537)                         |                                |                    |
| Baixa de Ativos Imobilizados                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 15             | 45.512             | 23.998                           |                                |                    |
| Aquisição de Ativos Intangíveis                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 16             | (76.198)           | (67.526)                         |                                |                    |
| Baixa de Ativos Intangíveis                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 16             | 39                 | 694                              |                                |                    |
| Juros Recebidos                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                | 441.015            | 402.138                          |                                |                    |
| Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                    |                                  |                                |                    |
| Caixa Líquido Proveniente de Atividades de Financiamento                                                                                                                                                                                                                                                          |                | (199.322)          | (184.307)                        |                                |                    |
| Juros Sobre o Capital Próprios Pagos                                                                                                                                                                                                                                                                              |                | (142.322)          | (184.307)                        |                                |                    |
| Dividendos Pagos                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                | (57.000)           | -                                |                                |                    |
| Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa                                                                                                                                                                                                                                                                |                | (2.652.112)        | (1.094.424)                      |                                |                    |
| Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa                                                                                                                                                                                                                                                                    | 9              | 4.466.252          | 5.560.676                        |                                |                    |
| Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa                                                                                                                                                                                                                                                                      | 9              | 1.814.140          | 4.466.252                        |                                |                    |
| As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.                                                                                                                                                                                                           |                |                    |                                  |                                |                    |
| continua...                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |                    |                                  |                                |                    |

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS

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", "Banco", "Instituição") é uma sociedade anônima de capital aberto e de economia mista constituída e domiciliada no Brasil. Organizado sob a forma de Banco Múltiplo, opera através de suas carteiras de crédito comercial, rural, industrial, imobiliário, câmbio, arrendamento mercantil e administração de cartão de crédito. Por meio de suas controladas, BANESTES Seguros S.A., BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. e BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda., atua ainda nos ramos de seguros e distribuição, intermediação e administração de recursos de terceiros. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições associadas, integrantes do conglomerado BANESTES. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

a. Base de preparação - As demonstrações financeiras consolidadas do Sistema Financeiro BANESTES (SFB) referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro - *International Financial Reporting Standards* (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e com as interpretações emitidas pelo *International Financial Reporting Interpretation Committee* (IFRIC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, em atendimento à Resolução nº 4.818/2020, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a elaboração dessas demonstrações. Estas demonstrações financeiras consolidadas foram aprovadas pela Diretoria em 26 de fevereiro de 2024 (Nota 42).

b. Moeda Funcional e de Apresentação - As demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Sistema Financeiro BANESTES. Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de Reais (R\$(000)) e arredondadas para o milhar mais próximo.

c. Base para Consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras do BANESTES S.A., de suas empresas controladas diretas e indiretas. Empresas Controladas são instituições nas quais o BANESTES exerce controle; essa possibilidade é presumida quando a controladora detém direta ou indiretamente a maioria dos direitos de voto na investida ou, ainda poderá existir controle quando o Banco possuir, direta ou indiretamente, preponderância de gerir as políticas financeiras e operacionais de determinada empresa para obter benefícios das suas atividades. No caso do BANESTES, as empresas controladas são consolidadas integralmente desde o momento em que o Banco assume o controle sobre as suas atividades até o momento em que esse controle cessa. Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas foram eliminadas as participações de uma empresa em outra, os saldos de contas patrimoniais, as receitas e as despesas, incluindo quaisquer ganhos ou perdas não realizadas resultantes de operações entre as instituições. As perdas não realizadas são eliminadas da mesma forma que os ganhos não realizados mas somente na extensão de que não há evidência de perda por redução ao valor recuperável (*impairment*).

| 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%          | 100 %      |
| Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País                                |                                                         |                        |               |            |
| BANESTES Seguros S.A.                                                             | Seguros                                                 | Integral               | 100%          | 100 %      |
| Fundo BANESTES VGBL(*)                                                            | Fundos                                                  | Integral               | -             | 100 %      |
| Entidades Não Financeiras no País                                                 |                                                         |                        |               |            |
| BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda. | Administradora e Corretora de Seg.Prev, e Capitalização | Integral               | 99,99%        | 99,99%     |

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

d. Adoção de Novas Normas e Interpretações - a partir de 01 de janeiro de 2023 as seguintes alterações de normas foram adotadas pela primeira vez:

• Alterações ao IAS 1 "Apresentação das Demonstrações Financeiras": O termo "políticas contábeis significativas" foi substituído por "políticas contábeis materiais". Essa mudança esclarece o que constitui uma informação de política contábil material e estabelece que informações imateriais não precisam ser divulgadas, mas caso sejam divulgadas, não podem obscurecer as informações contábeis relevantes. Além disso, o "IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements", também atualizado, fornece orientação sobre a aplicação do conceito de materialidade às divulgações de política contábil. Essa alteração não causa impacto ao BANESTES.

• Alteração ao IAS 8 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro: esclarece como as entidades devem distinguir as mudanças nas políticas contábeis e mudanças nas estimativas contábeis, uma vez que mudanças nas estimativas contábeis são aplicadas prospectivamente a transações futuras e outros eventos futuros, mas mudanças nas políticas contábeis são geralmente aplicadas retrospectivamente a transações anteriores e outros eventos anteriores, bem como ao período atual. A referida alteração tem vigência a partir de 1º de janeiro de 2023 e não há impactos para o BANESTES.

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

• IFRS 17 - Contratos de Seguros: A partir de 1º de janeiro de 2023 o SFB adotou o Pronunciamento IFRS 17, que substitui a IFRS 4 - Contratos de Seguros e estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. O objetivo da IFRS 17 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários das demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade. O Banestes avaliou e concluiu que o impacto da adoção da IFRS 17 é imaterial.

A seguir, apresentamos as reclassificações e mensurações ocorridas no período inicial de adoção da norma IFRS 17:

Em 01 de janeiro de 2022:

| Classificação IFRS 4                              | Saldo em 31/12/2021 IFRS 4 | Reclassificações Remensurações | Saldo em 01/01/2023 IFRS 17 |
|---------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| ATIVO                                             |                            |                                |                             |
| Operações de Seguros                              | 36.985                     | (27.773)                       | 9.212                       |
| Outros Ativos                                     | 463.790                    | (12.466)                       | 451.324                     |
| Ativos fiscais Diferidos                          | 277.143                    | (1.142)                        | 276.001                     |
| TOTAL DO ATIVO                                    | 34.050.130                 | (41.381)                       | 34.008.749                  |
| PASSIVO                                           |                            |                                |                             |
| Passivos de Operações de Seguros                  | 12.467                     | (10.464)                       | 2.003                       |
| Provisões Técnicas de Seguros e Previdência       | 86.728                     | (79.868)                       | 6.860                       |
| Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros | -                          | 7.697                          | 7.697                       |
| Passivos para Sinistros Ocorridos                 | -                          | 31.450                         | 31.450                      |
| Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos      | -                          | 8.409                          | 8.409                       |
| Patrimônio Líquido                                | 1.833.483                  | 1.395                          | 1.834.878                   |
| TOTAL DO PASSIVO                                  | 34.050.130                 | (41.381)                       | 34.008.749                  |

Em 31 de dezembro de 2022:

| Classificação                                     | Saldo em 31/12/2022 IFRS 4 | Reclassificações Remensurações | Saldo em 31/12/2022 IFRS 17 |
|---------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| ATIVO                                             |                            |                                |                             |
| Operações de Seguros                              | 87.875                     | (69.124)                       | 18.751                      |
| Outros Ativos                                     | 544.248                    | (23.704)                       | 520.544                     |
| Ativos Fiscais Diferidos                          | 313.538                    | (161)                          | 313.377                     |
| TOTAL DO ATIVO                                    | 36.831.644                 | (92.989)                       | 36.738.655                  |
| PASSIVO                                           |                            |                                |                             |
| Passivos de Operações de Seguros                  | 15.727                     | (12.365)                       | 3.362                       |
| Provisões Técnicas de Seguros e Previdência       | 155.357                    | (155.357)                      | -                           |
| Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros | -                          | 14.300                         | 14.300                      |
| Passivos para Sinistros Ocorridos                 | -                          | 51.290                         | 51.290                      |
| Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos      | -                          | 8.902                          | 8.902                       |
| Patrimônio Líquido                                | 1.992.179                  | 241                            | 1.992.420                   |
| TOTAL DO PASSIVO                                  | 36.831.644                 | (92.989)                       | 36.738.655                  |

Em 31 de dezembro de 2022:

| Classificação                      | Saldo em 31/12/2023 IFRS 4 | Reclassificações Remensurações | Saldo em 31/12/2023 IFRS 17 |
|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| Resultado de Seguros e Previdência |                            |                                |                             |
|                                    | 103.323                    | (2.135)                        | 101.188                     |
| Resultado Antes dos Impostos       | 509.090                    | (2.135)                        | 506.955                     |
| Impostos Diferidos                 | 10.893                     | 981                            | 11.874                      |
| LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO         | 345.796                    | (1.154)                        | 344.642                     |

• IAS 21 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis: A falta de conversibilidade de uma moeda pode tornar desafiador determinar uma taxa de câmbio apropriada. Essa falta de conversibilidade é muitas vezes resultado de controles cambiais governamentais que restringem a troca ou volume de transações em moeda estrangeira. A emenda ao IAS 21, esclarece como as entidades devem avaliar se uma moeda é de fácil conversão e como devem determinar uma taxa de câmbio à vista para uma moeda de difícil permutabilidade, bem como exige a divulgação de informações que permitem aos usuários das Demonstrações Financeiras entenderem os impactos de uma moeda sem conversibilidade. Essas alterações têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2025. O Banestes está atualmente avaliando os impactos que essa alteração terá.

e. Novos Pronunciamentos, Alterações e Interpretações de Pronunciamentos Existentes

• Alteração ao IAS 1 "Apresentação das Demonstrações Financeiras": Esclarece que os passivos devem ser classificados como circulantes ou não circulantes com base nos direitos existentes no final do período. Essa classificação não é influenciada pelas expectativas da entidade ou eventos ocorridos após a data do relatório. Essa alteração entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não deve causar impactos significativos nas demonstrações financeiras do BANESTES.

• Alteração ao IAS 7 - Demonstração dos Fluxos de Caixa e IFRS 7 - Instrumentos Financeiros: Evidenciação: O IASB passa a exigir que as entidades forneçam informações sobre acordos financeiros com fornecedores, permitindo que os usuários das demonstrações financeiras avaliem seus efeitos no passivo, nos fluxos de caixa e na exposição ao risco de liquidez. Essa alteração entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não são esperados impactos significativos nas demonstrações financeiras.

• Alteração ao IFRS 16 - Arrendamentos: Esclarece os critérios adotados pelo vendedor-arrendatário na avaliação da responsabilidade de locação originada de uma transação de sale and leaseback, assegurando que o vendedor-arrendatário não registre qualquer valor do ganho ou perda associado ao direito de uso mantido. A alteração entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não são esperados impactos significativos nas demonstrações financeiras.

• Alteração ao IAS 21 - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis: Essa alteração diz respeito a moedas não conversíveis, esclarecendo como as entidades devem avaliar a facilidade de conversão de uma moeda e determinar uma taxa de câmbio à vista quando a conversão é difícil. Além disso, exige a divulgação de informações para permitir que os usuários das demonstrações financeiras compreendam os impactos de uma moeda não conversível. Essa mudança entra em vigor em 1º de janeiro de 2025 e não são esperados impactos significativos nas demonstrações financeiras.

3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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

a. Transações em Moeda Estrangeira

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

b. Caixa e Equivalentes de Caixa

O SFB define caixa e equivalentes de caixa como as disponibilidades (que compreendem caixa e contas correntes em bancos) e as aplicações interfinanceiras de liquidez (posição bancada com conversibilidade imediata), com vencimentos originais em até três meses e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo e são utilizados para gestão de caixa. As receitas de juros das aplicações interfinanceiras de liquidez são reconhecidas no resultado como "Receitas Financeiras".

c. Ativos e Passivos Financeiros

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

c.1. Reconhecimento inicial

• Data de reconhecimento

Um ativo ou passivo financeiro, é reconhecido no balanço patrimonial quando o SFB se torna parte das disposições contratuais do instrumento, que ocorre, geralmente, na data de negociação. Os créditos a clientes são reconhecidos quando o caixa é transferido aos tomadores de crédito. Os depósitos de clientes são reconhecidos quando os clientes transferem recursos ao SFB.

• Mensuração inicial dos instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo e subsequentemente mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo, dependendo da categoria em que foram classificados. A classificação de instrumentos financeiros no reconhecimento inicial depende de seus termos contratuais (analisados através da aplicação de teste de SPJJ - Somente Pagamento de Principal e Juros) e do modelo de negócios utilizado pelo SFB no gerenciamento de seus instrumentos.

• Avaliação do modelo de negócio

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

• as políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático dessas políticas. Eles incluem a questão de saber se a estratégia da administração tem foco na obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxas de juros, a correspondência entre a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou realização dos fluxos de caixa por meio da venda de ativos;

• como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à administração do grupo;

• os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;

• como os gerentes do negócio são remunerados - por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e

• a frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

As transferências de ativos financeiros para terceiros em transações que não se qualificam para o desreconhecimento não são consideradas vendas, de maneira consistente com o reconhecimento contínuo de todos os ativos do grupo. Os ativos financeiros mantidos para negociação ou gerenciados com o desempenho avaliados com base no valor justo são mensurados com base no valor justo por meio do resultado.

• Teste de SPJJ - Somente Pagamento de Principal e Juros

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

c.2. Classificação e mensuração de instrumentos financeiros

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

1. Instrumentos financeiros ao custo amortizado

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

(i) É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é manter o ativos para obter fluxos de caixa contratuais; e

(ii) Os termos contratuais do ativo financeiro representam fluxos de caixa contratuais que representam apenas pagamento de principal e juros.

O custo amortizado é o valor pelo qual um ativo financeiro ou um passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial menos os reembolsos do principal, mais ou menos a amortização acumulada usando o método da taxa efetiva de juros de qualquer diferença entre esse valor inicial e o valor de vencimento e, para os ativos financeiros, ajustados para qualquer provisão para perda. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos de caixa futuros estimados ao longo da vida esperada do ativo financeiro ou passivo financeiro ao valor contábil bruto de um ativo financeiro (ou seja, seu custo amortizado antes de qualquer provisão para redução ao valor recuperável) ou ao custo amortizado de um passivo financeiro. O cálculo não considera a redução ao valor recuperável de crédito e inclui os custos de transação, prêmios ou descontos e taxas ou recebidos que são parte integrante da taxa de juros efetiva, como taxas de originação. Os passivos financeiros são classificados como mensurados posteriormente ao custo amortizado, exceto para passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado (esta classificação é aplicada aos derivativos e, quando aplicável, aos passivos designados no reconhecimento inicial).

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

Os instrumentos de patrimônio são instrumentos que atendem à definição de patrimônio sob a perspectiva do emissor; ou seja, instrumentos que não contêm uma obrigação contratual de pagar (caixa ou qualquer outro ativo financeiro à outra entidade) e que evidenciam uma participação residual no patrimônio líquido do emissor. O SFB pode fazer uma escolha irrevogável de apresentar em outros resultados abrangentes as alterações no valor justo de investimentos em instrumentos de patrimônio que não sejam mantidos para negociação e não sejam uma contraprestação contingente reconhecida em uma combinação de negócios.

continua...

Em 31 de dezembro de 2022:

|                                    | Saldo em 31/12/2023 IFRS 4 | Reclassificações Remensurações | Saldo em 31/12/2023 IFRS 17 |
|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| Classificação                      |                            |                                |                             |
| Resultado de Seguros e Previdência | 103.323                    | (2.135)                        | 101.188                     |
| Resultado Antes dos Impostos       | 509.090                    | (2.135)                        | 506.955                     |
| Impostos Diferidos                 | 10.893                     | 981                            | 11.874                      |
| LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO         | 345.796                    | (1.154)                        | 344.642                     |

• **IAS 21 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis:** A falta de conversibilidade de uma moeda pode tornar desafiador determinar uma taxa de câmbio apropriada. Essa falta de conversibilidade é muitas vezes resultado de controles cambiais governamentais que restringem a troca ou volume de transações em moeda estrangeira. A emenda ao IAS 21, esclarece como as entidades devem avaliar se uma moeda é de fácil conversão e como devem determinar uma taxa de câmbio à vista para uma moeda de difícil permutabilidade, bem como exige a divulgação de informações que permitem aos usuários das Demonstrações Financeiras entenderem os impactos de uma moeda sem conversibilidade. Essas alterações têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2025. O Banestes está atualmente avaliando os impactos que essa alteração terá.

• **Novos Pronunciamentos, Alterações e Interpretações de Pronunciamentos Existentes**

• **Alteração ao IAS 1 "Apresentação das Demonstrações Financeiras"**: Esclarece que os passivos devem ser classificados como circulantes ou não circulantes com base nos direitos existentes no final do período. Essa classificação não é influenciada pelas expectativas da entidade ou eventos ocorridos após a data do relatório. Essa alteração entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não deve causar impactos significativos nas demonstrações financeiras do BANESTES.

• **Alteração ao IAS 7 – Demonstração dos Fluxos de Caixa e IFRS 7 – Instrumentos Financeiros:** Evidenciação: O IASB passa a exigir que as entidades forneçam informações sobre acordos financeiros com fornecedores, permitindo que os usuários das demonstrações financeiras avaliem seus efeitos no passivo, nos fluxos de caixa e na exposição ao risco de liquidez. Essa alteração entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não são esperados impactos significativos nas demonstrações financeiras.

• **Alteração ao IFRS 16 – Arrendamentos:** Esclarece os critérios adotados pelo vendedor-arrendatário na avaliação da responsabilidade de locação originada de uma transação de sale and leaseback, assegurando que o vendedor-arrendatário não registre qualquer valor do ganho ou perda associado ao direito de uso mantido. A alteração entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não são esperados impactos significativos nas demonstrações financeiras.

• **Alteração ao IAS 21 - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis:** Essa alteração diz respeito a moedas não conversíveis, esclarecendo como as entidades devem avaliar a facilidade de conversão de uma moeda e determinar uma taxa de câmbio à vista quando a conversão é difícil. Além disso, exige a divulgação de informações para permitir que os usuários das demonstrações financeiras compreendam os impactos de uma moeda não conversível. Essa mudança entra em vigor em 1º de janeiro de 2025 e não são esperados impactos significativos nas demonstrações financeiras.

3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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

a. Transações em Moeda Estrangeira

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

b. Caixa e Equivalentes de Caixa

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

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

c. Ativos e Passivos Financeiros

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

c.1. Reconhecimento inicial

• Data de reconhecimento

Um ativo ou passivo financeiro, é reconhecido no balanço patrimonial quando o SFB se torna parte das disposições contratuais do instrumento, que ocorre, geralmente, na data de negociação. Os créditos a clientes são reconhecidos quando o caixa é transferido aos tomadores de crédito. Os depósitos de clientes são reconhecidos quando os clientes transferem recursos ao SFB.

• Mensuração inicial dos instrumentos financeiros

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

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

• Avaliação do modelo de negócio

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

- as políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático dessas políticas. Eles incluem a questão de saber se a estratégia da administração tem foco na obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxas de juros, a correspondência entre a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou realização dos fluxos de caixa por meio da venda de ativos;
- como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à administração do grupo;
- os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;
- como os gerentes do negócio são remunerados - por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e
- a frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

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

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

• Teste de SPPJ - Somente Pagamento de Principal e Juros

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

c.2. Classificação e mensuração de instrumentos financeiros

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

1. Instrumentos financeiros ao custo amortizado

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

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

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

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

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

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

Os instrumentos de patrimônio são instrumentos que atendem à definição de patrimônio sob a perspectiva do emissor; ou seja, instrumentos que não contêm uma obrigação contratual de pagar (caixa ou qualquer outro ativo financeiro à outra entidade) e que evidenciam uma participação residual no patrimônio líquido do emissor. O SFB pode fazer uma escolha irrevogável de apresentar em outros resultados abrangentes as alterações no valor justo de investimentos em instrumentos de patrimônio que não sejam mantidos para negociação e não sejam uma contraprestação contingente reconhecida em uma combinação de negócios.

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

participação nos lucros distribuídos e pagamentos de juros sobre o capital próprio em igualdade com as ações ordinárias e direito de serem incluídas em oferta pública em decorrência de alienação de controle do BANESTES ao mesmo preço ofertado às ações de controle.

**s.1. Custos de Emissão de Ações**  
Custos incrementais diretamente atribuíveis à emissão de ações são demonstrados no patrimônio líquido, deduzido de impostos, reduzindo o valor de mensuração inicial das ações.

**s.2. Lucro por Ação**  
O BANESTES apresenta dados de lucro por ação básico e diluído para suas ações ordinárias e preferenciais. O lucro por ação básico é calculado dividindo-se o lucro líquido atribuível aos acionistas do BANESTES pelo número médio de ações em circulação durante o ano, excluindo-se o número de ações compradas pela instituição e mantidas como ações em tesouraria. O lucro por ação diluído por sua vez é calculado de forma similar, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão de todas as ações potencialmente diluíveis no denominador. O lucro por ação diluído não difere do lucro por ação básico, pois não há instrumentos financeiros emitidos pelo Sistema Financeiro BANESTES com efeito de diluição.

**4. USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS**  
O SFB adota estimativas e premissas que afetam o valor reportado de ativos e passivos no próximo período. Todas as estimativas e premissas necessárias de acordo com o IFRS são as melhores estimativas determinadas de acordo com o padrão aplicável. Essas estimativas e julgamentos são avaliados continuamente e baseados na experiência histórica e outros fatores incluindo expectativas de eventos futuros, considerados como razoáveis nas circunstâncias atuais.

As estimativas e premissas que possuem um risco significativo e podem ter um impacto relevante nos valores de ativos e passivos no próximo ano, podendo os resultados reais serem diferentes dos previamente estabelecidos que estão divulgadas a seguir:

- **Valor Justo dos Instrumentos Financeiros**  
Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em nossas demonstrações financeiras consolidadas consistem principalmente em ativos financeiros mensurados a valor justo no resultado e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes.
- **O valor justo dos instrumentos financeiros é determinado com base nas metodologias descritas na Nota 7.**
- **Provisão para Perdas Esperadas para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA**  
A mensuração da provisão para perdas com créditos esperados para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA requer o uso de modelos complexos e hipóteses significativas sobre condições econômicas futuras e comportamento de crédito.

Explicação das premissas e técnicas de estimativa utilizadas na mensuração da perda de crédito esperada é mais detalhada na Nota 3.e.

Vários julgamentos significativos também são necessários para aplicar os requisitos contábeis para a mensuração da perda de crédito esperada, tais como:

- § Determinar critérios para aumento significativo do risco de crédito;
- § Escolha de modelos e pressupostos apropriados para a mensuração da perda de crédito esperada;
- § Estabelecer o número e ponderações relativas a cenários prospectivos para cada tipo de produto e mercado relacionado a perda de crédito esperada; e
- § Estabelecer grupo de ativos financeiros semelhantes para fins de mensuração da perda de crédito esperada.

O processo para determinar o nível de provisão para perda de crédito esperada exige estimativas e uso de julgamentos e é possível que perdas atuais demonstradas em períodos subsequentes sejam diferentes daquelas calculadas de acordo com as estimativas e premissas atuais.

A determinação da perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) com empréstimos e adiantamento a clientes exige, por sua natureza, julgamentos e suposições com relação à carteira, tanto em bases individuais quanto em base coletiva. Na revisão da carteira como um todo, vários fatores podem afetar a estimativa da amplitude provável das perdas, incluindo qual metodologia é utilizada para mensurar as taxas de inadimplência históricas e qual período histórico é considerado para fazer tais mensurações.

Fatores adicionais que podem afetar essa determinação da provisão para perdas com empréstimos e adiantamento a clientes incluem condições econômicas brasileiras gerais e experiência anterior com o devedor ou setor relevante da economia, além de experiência recente de prejuízos, valores de garantias de uma operação de crédito, volume, composição e crescimento da carteira de empréstimos e recebíveis e quaisquer atrasos no recebimento das informações necessárias para avaliar empréstimos e recebíveis ou confirmar a deterioração de crédito existente.

As provisões para *impairment* calculadas coletivamente cobrem as perdas de crédito inerentes a carteiras de créditos com características econômicas similares quando existem evidências objetivas que elas contêm créditos com *impairment* que não podem ser identificados individualmente. O BANESTES utiliza modelos para analisar as carteiras de crédito e determinar a provisão necessária para perdas, considerando fatores de perdas e outros indicadores de risco. Embora os modelos sejam frequentemente revisados e melhorados, eles são, por sua natureza, dependentes de julgamento sobre as informações.

A utilização de metodologias alternativas e de outras premissas e estimativas poderiam resultar em níveis diferentes de perdas por *impairment* reconhecidas, com o consequente impacto nos resultados apresentados.

- **Ativos Fiscais Diferidos**  
Ativos fiscais diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias na medida em que se considera provável que o SFB terá lucro tributável futuro em relação aos ativos fiscais diferidos que possam ser utilizados. Outros ativos tributários diferidos (créditos e prejuízos fiscais a compensar) são reconhecidos apenas caso seja considerado provável que o SFB terá lucro tributável futuro suficiente para que tais créditos possam ser utilizados. De acordo com a regulamentação atual, a realização esperada do crédito tributário do SFB é baseada na projeção de receitas futuras e estudos técnicos.

Essas estimativas baseiam-se em expectativas atuais e em estimativas sobre projeções de eventos e tendências futuros, que podem afetar as demonstrações financeiras consolidadas.

- **Provisões Técnicas de Seguros**  
As provisões técnicas de seguros são passivos que representam estimativas dos valores que serão devidos em um determinado momento no futuro, a favor dos segurados. Os benefícios futuros de apólices e sinistros incluem reservas para seguro de vida em grupo e individual, seguro contra acidentes, dentre outros.

O valor do passivo é determinado utilizando métodos atuariais baseados em histórico de pagamentos de sinistros para determinar a estimativa de passivos de sinistros. Os métodos para se determinar essas estimativas e estabelecer as provisões técnicas são revisados e atualizados regularmente. Os ajustes resultantes são reconhecidos no resultados do respectivo período.

- **Provisões e Passivos Contingentes**  
O SFB revisa periodicamente suas contingências, as quais são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com razoável segurança.

Para as contingências classificadas como “Prováveis”, são constituídas provisões reconhecidas no balanço patrimonial consolidado como “Provisões”.

Os valores das contingências são quantificados utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos, valores e probabilidades de perda.

- **Plano Benefício Pós-Emprego**  
Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados.

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

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

Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças atuariais são registrados diretamente no patrimônio líquido, como “Ajuste de Avaliação Patrimonial”, quando ocorrer

**5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS**  
**Introdução e Visão Geral**  
O BANESTES, visando proporcionar uma alocação de capital mais eficiente de forma a otimizar o investimento dos acionistas e respeitar uma relação risco/retorno, elabora as suas políticas objetivando estabelecer limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco em níveis considerados aceitáveis pela Instituição. Essas políticas visam fortalecer a Governança Corporativa do Banco e adotar as melhores práticas de gerenciamento de riscos do mercado, estando sempre em conformidade com os requerimentos do Acordo de Basileia e aos normativos do Banco Central do Brasil - BACEN. Para conhecer mais sobre o processo, acesse o documento de Gerenciamento de Riscos no site de relações com investidores (<http://www.banestes.com.br/ri/index.html>), que não faz parte dessas demonstrações financeiras.

**Risco de Crédito**  
Crédito é definido como a expectativa de recebimento de uma quantia em dinheiro, dentro de um espaço de tempo previamente estabelecido. Em contrapartida, define-se o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas à inadimplência do tomador ou contraparte, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

O gerenciamento do risco de crédito é executado por áreas independentes das unidades de negócios e tem como objetivo gerar informações para as áreas envolvidas no processo de crédito.

Em atendimento ao artigo 7º da Resolução nº 3.721, de 30/04/2009, do Conselho Monetário Nacional - CMN, o SFB instituiu a estrutura de gerenciamento do risco de crédito que é composta pela Diretoria de Riscos e Controle e Diretoria Jurídica e Administrativa, sendo a Diretoria de Riscos e Controle, a responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do SFB perante o Bacen.

Os processos existentes de classificação e análise de risco, administração, controle, avaliação e concessão de crédito são totalmente sistematizados, proporcionando entre outros benefícios, o acompanhamento e controle gerencial dos processos com agilidade, observando a segurança inerente à função de conceder crédito e ao mesmo tempo capaz de garantir a sustentabilidade da Instituição.

No que tange ao *impairment*, o SFB, através da análise de dados históricos do comportamento de atraso das operações de crédito, calcula a perda utilizando a média histórica dos cinco últimos anos, ajustadas para refletir os efeitos das condições atuais e suas previsões de condições futuras, conforme descrito na Nota 3.e.2. Essa média utilizada sobre as carteiras analisadas foi apurada considerando dados de forma massificada, além de dar tratamento especial aos clientes classificados como significativos.

**Política de Crédito**  
A política de crédito tem como linha mestra ampliar a carteira de crédito, fixando regras que devem nortear o processo de concessão de crédito do Banco, não perdendo de vista a mitigação dos riscos e a maximização do resultado, assegurando o retorno sobre o capital, e aderente ao cenário econômico.

As agências possuem limites de alçada decisória de crédito, e os comitês de crédito da Direção Geral, analisam e decidem sobre limites e valores superiores às alçadas das agências, segregando assim as decisões de acordo com o estabelecido na política de crédito.

Ressalta-se na política de concessão de créditos do SFB, a partir da utilização de modelos de *Credit Scoring* avançados e atualizados, a adoção de processos de decisão ágeis e seguros, proporcionando a aprovação automática de limite de crédito padrão e concessão de crédito, viabilizando o crédito por meios de canais eletrônicos e a melhoria contínua da qualidade da carteira de crédito.

A política de crédito é estabelecida com base em fatores internos e externos, relacionados ao ambiente econômico. Destacam-se, entre os fatores internos: resultado da análise da evolução da carteira, os níveis registrados de inadimplência, a qualidade da carteira, as margens e taxas de retorno, dentre outros; enquanto fatores externos são relacionados ao acompanhamento do ambiente macroeconômico do mercado.

A determinação dos níveis de provisões para potenciais perdas está adequada à exposição de risco em cada operação. As análises consideram os aspectos determinantes do risco de crédito do cliente, visando proteger a Instituição contra perdas decorrentes de crédito. As operações são avaliadas em função da classificação de risco do cliente/grupo econômico, ponderando garantias agregadas nas operações, a natureza e o tipo de operação, bem como de atrasos de pagamento que têm predominância sobre outros fatores para determinar a provisão final.

O SFB utiliza as garantias como uma forma de mitigação do risco de crédito, onde no processo de concessão é priorizado as garantias de maior liquidez, sendo elas responsáveis em assegurar plena liquidação do principal e dos encargos financeiros em caso de inadimplência.

A tabela abaixo mostra uma estimativa do valor justo das garantias e de outros tipos de valores mantidos contra ativos financeiros:

|                                  |                   |                   |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                  | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
| Alienação Fiduciária             | 322.975           | 309.665           |
| Aval/ Fiança/ Caução             | 33.205            | 46.479            |
| Cessão/ Consignação              | 133.026           | 102.543           |
| Hipoteca/ Penhor                 | 55.443            | 76.275            |
| Propriedade do Bem Móvel/ Imóvel | 255               | 359               |
| <b>Total</b>                     | <b>544.904</b>    | <b>535.321</b>    |

(\*) Todas as garantias estão avaliadas pelo Nível 2 da Hierarquia do Valor Justo.

Demonstramos no quadro abaixo os detalhes de ativos financeiros e não-financeiros obtidos pela tomada de posse de garantias mantidas como empréstimos e recebíveis, bem como a posição das garantias detidas no final do exercício. Os bens obtidos são registrados no balanço patrimonial na rubrica de “Ativos Não Correntes Mantidos para Venda” (Nota 14) pelo valor justo do bem, de acordo com a expectativa de recuperação em função da venda do ativo, ou pelo valor contábil do contrato, dos dois o menor.

|                            |                   |                   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
|                            | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
| Imóveis                    | 56.228            | 56.272            |
| Veículos                   | 9.465             | 6.145             |
| Outros                     | 14                | 14                |
| <b>Subtotal</b>            | <b>65.707</b>     | <b>62.431</b>     |
| Provisão p/ Desvalorização | (1.888)           | (834)             |
| <b>Valor Líquido</b>       | <b>63.819</b>     | <b>61.597</b>     |

**Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos financeiros sujeitos à redução ao valor recuperável**  
A tabela abaixo representa o pior cenário de exposição ao risco de crédito dos instrumentos financeiros para os quais um *impairment* é reconhecido. Para ativos registrados no balanço patrimonial, as exposições são baseadas em valores contábeis, conforme reportado no balanço patrimonial.

|                                           |                   |           |           |                   |                   |           |           |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|-----------|-----------|-------------------|-------------------|-----------|-----------|-------------------|
| <b>Ativos financeiros ao VJORA</b>        | <b>31/12/2023</b> |           |           |                   | <b>31/12/2022</b> |           |           |                   |
|                                           | <b>Estágios</b>   |           |           | <b>Total</b>      | <b>Estágios</b>   |           |           | <b>Total</b>      |
|                                           | <b>1º</b>         | <b>2º</b> | <b>3º</b> |                   | <b>1º</b>         | <b>2º</b> | <b>3º</b> |                   |
| <b>Instrumento de Dívida e Patrimônio</b> | <b>19.937.678</b> | -         | -         | <b>19.937.678</b> | <b>14.627.471</b> | -         | -         | <b>14.627.471</b> |
| Letras Fin. do Tesouro - LFT              | 18.178.726        | -         | -         | 18.178.726        | 12.301.015        | -         | -         | 12.301.015        |
| Notas Fin. do Tesouro - NTN               | 208.812           | -         | -         | 208.812           | 401.743           | -         | -         | 401.743           |
| Debentures                                | 1.480.740         | -         | -         | 1.480.740         | 1.612.816         | -         | -         | 1.612.816         |
| Letras Financeiras                        | 42.558            | -         | -         | 42.558            | 277.954           | -         | -         | 277.954           |
| Cotas de Fundos                           | 26.842            | -         | -         | 26.842            | 33.943            | -         | -         | 33.943            |
| <b>Total</b>                              | <b>19.937.678</b> | -         | -         | <b>19.937.678</b> | <b>14.627.471</b> | -         | -         | <b>14.627.471</b> |

|                                                       |                   |                  |                |                   |                   |                  |                |                   |
|-------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Ativos financeiros ao custo amortizado</b>         | <b>31/12/2023</b> |                  |                |                   | <b>31/12/2022</b> |                  |                |                   |
|                                                       | <b>Estágios</b>   |                  |                | <b>Total</b>      | <b>Estágios</b>   |                  |                | <b>Total</b>      |
|                                                       | <b>1º</b>         | <b>2º</b>        | <b>3º</b>      |                   | <b>1º</b>         | <b>2º</b>        | <b>3º</b>      |                   |
| <b>Créditos a Instituições Financeiras</b>            | <b>2.599.944</b>  | -                | -              | <b>2.599.944</b>  | <b>5.121.199</b>  | -                | -              | <b>5.121.199</b>  |
| Aplicações no mercado aberto                          | 1.656.332         | -                | -              | 1.656.332         | 4.289.237         | -                | -              | 4.289.237         |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros              | 943.612           | -                | -              | 943.612           | 831.962           | -                | -              | 831.962           |
| <b>Instrumento de Dívida e Patrimônio</b>             | <b>6.743.865</b>  | -                | -              | <b>6.743.865</b>  | <b>6.390.299</b>  | -                | -              | <b>6.390.299</b>  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT                   | 4.796.743         | -                | -              | 4.796.743         | 4.241.968         | -                | -              | 4.241.968         |
| Notas Financeiras do Tesouro - NTN                    | 505.100           | -                | -              | 505.100           | 696.751           | -                | -              | 696.751           |
| Títulos da novação da dívida do FCVS - CVS            | 100.958           | -                | -              | 100.958           | 131.433           | -                | -              | 131.433           |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI         | 63.201            | -                | -              | 63.201            | 70.889            | -                | -              | 70.889            |
| Debêntures                                            | 591.946           | -                | -              | 591.946           | 518.199           | -                | -              | 518.199           |
| Letras financeiras                                    | 685.914           | -                | -              | 685.914           | 731.056           | -                | -              | 731.056           |
| Outros                                                | 3                 | -                | -              | 3                 | 3                 | -                | -              | 3                 |
| <b>Créditos a clientes</b>                            | <b>7.159.920</b>  | <b>1.969.337</b> | <b>399.444</b> | <b>9.528.701</b>  | <b>6.042.090</b>  | <b>1.567.871</b> | <b>336.055</b> | <b>7.946.016</b>  |
| Créditos a clientes                                   | 7.159.920         | 1.969.337        | 399.444        | 9.528.701         | 6.042.090         | 1.567.871        | 336.055        | 7.946.016         |
| <b>Riscos potenciais</b>                              | <b>75.556</b>     | <b>216.785</b>   | <b>197.194</b> | <b>489.535</b>    | <b>41.970</b>     | <b>159.270</b>   | <b>170.429</b> | <b>371.669</b>    |
| Limites a clientes                                    | 75.556            | 216.785          | 197.194        | 489.535           | 41.970            | 159.270          | 170.429        | 371.669           |
| <b>Total</b>                                          | <b>16.579.285</b> | <b>2.186.122</b> | <b>596.638</b> | <b>19.362.045</b> | <b>17.595.558</b> | <b>1.727.141</b> | <b>506.484</b> | <b>19.829.183</b> |
| <b>Exposição total</b>                                | <b>36.516.963</b> | <b>2.186.122</b> | <b>596.638</b> | <b>39.299.723</b> | <b>32.223.029</b> | <b>1.727.141</b> | <b>506.484</b> | <b>34.456.654</b> |
| <b>(-) Provisão para perdas de ativos financeiros</b> | (80.012)          | (216.785)        | (197.194)      | (493.991)         | (47.379)          | (159.270)        | (170.429)      | (377.078)         |
| <b>(=) Exposição líquida</b>                          | <b>36.436.951</b> | <b>1.969.337</b> | <b>399.444</b> | <b>38.805.732</b> | <b>32.175.650</b> | <b>1.567.871</b> | <b>336.055</b> | <b>34.079.576</b> |

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

Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos avaliados a valor justo

A tabela a seguir contém uma análise da exposição máxima ao risco de crédito de ativos financeiros avaliados a valor justo:

|                                               |            |            |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
|                                               | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Ativos financeiros ao VJR                     |            |            |
| Instrumentos de Dívida                        | 423.311    | 627.970    |
| Cotas de fundos de investimento               | 423.311    | 627.970    |
| Instrumentos de patrimônio designado ao VJORA |            |            |
| Instrumentos de Patrimônio                    | 26.842     | 33.943     |
| Cotas de fundos de investimento               | 26.842     | 33.943     |

Avaliação da redução ao valor recuperável

As referências abaixo demonstram como a avaliação e a mensuração da redução ao valor recuperável foram realizadas pelo SFB para fins de elaboração destas demonstrações financeiras. Elas devem ser lidas em conjunto com a nota explicativa que descreve as principais políticas contábeis do SFB (Nota 3).

• Premissas para aplicação da abordagem de 3 estágios

Para a determinação da provisão das perdas esperadas, alguns conceitos importantes precisam ser inicialmente entendidos e definidos, sendo eles:

- Aumento significativo do risco de crédito;

- Inadimplência;

- Cura (diminuição do risco de crédito); e

- Segmentação.

Aumento significativo no risco de crédito e "cura"

O SFB monitora continuamente todos os ativos sujeitos à constituição de provisão para perdas esperadas. Com o objetivo de determinar se um instrumento é sujeito à provisão para perdas esperadas para 12 meses (PE 12 meses) ou para a vida da operação (PE Vida), o SFB avalia se houve um aumento significativo de risco de crédito ao longo do prazo da operação desde o seu reconhecimento inicial.

O SFB considera que uma contraparte teve aumento significativo de risco de crédito (migração para o estágio 2) quando seu atraso atingir 30 dias ou elevação de sua probabilidade de inadimplência (PD) durante todo o seu prazo esperado em:

- Cinco pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for inferior a 5%;

- 100% da PD no reconhecimento inicial, para os demais instrumentos financeiros; e

- Vinte pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for superior a 20%.

Além disso, considera-se que ocorreu um aumento significativo de risco de crédito quando a contraparte tiver um contrato renegociado (até o momento em que o mesmo for considerado curado, de acordo com as regras expostas mais adiante) ou restrições financeiras.

Considera-se que um instrumento deixou de apresentar aumento significativo de risco de crédito (ou seja, evento de "cura" que proporciona a volta para o Estágio 1) quando a contraparte não apresenta mais atrasos no fluxo de pagamentos por um período consecutivo de:

- 4 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos parcelados;

- 5 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos rotativos;

- 6 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito consignado;

- 9 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito renegociadas;

- 5 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos parcelados;

- 6 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos rotativos; e

- 9 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com operações de crédito renegociadas.

Esses períodos foram determinados com base em uma análise que considera a probabilidade de um instrumento financeiro retornar ao status de inadimplência após "cura".

Definição de inadimplência e "cura"

O SFB considera como um instrumento financeiro inadimplente e, conseqüentemente no Estágio 3 para fins de cálculo de perdas esperadas (PE), todos os casos que se encontram vencidos a mais de 90 dias, operações renegociadas vencidas a mais de 60 dias, operações onde o devedor possua apontamento de restrição financeira com atraso superior a 30 dias e/ou de cheque sem fundo e operações onde o devedor (pessoa jurídica) encontra-se em processo de recuperação judicial, concordata ou falência.

Para operações interbancárias (créditos a instituições financeiras), o SFB as considera inadimplentes quando o pagamento intra diário requerido não é realizado ao final da operação conforme determinado nos termos contratuais.

Considera-se que um instrumento não está mais inadimplente (ou seja, evento de "cura") quando a contraparte não apresenta mais atrasos no fluxo de pagamentos por um período consecutivo de 1 mês, para clientes com produtos rotativos, consignados ou parcelados, e de 3 meses, para clientes com operações renegociadas. Estes períodos foram determinados com base em uma análise que considera a probabilidade de um instrumento financeiro retornar ao status de inadimplência após "cura".

Segmentação (agrupamento de ativos financeiros para cálculo coletivo de perdas esperadas)

Conforme mencionado na Nota 3, o SFB calcula suas perdas esperadas em bases coletivas para todas as suas exposições originadas de créditos a clientes.

O SFB agrupa essas exposições através de critérios de operação que possuem características semelhantes de risco de crédito, baseando-se em uma combinação de fatores internos, sendo eles:

- Tipo de contraparte (pessoa física ou pessoa jurídica); e

- Tipo de produto (produtos parcelados, produtos rotativos, operações de crédito consignado).

• Mensuração do risco de crédito

Para atendimento ao IFRS 9, o SFB deve mensurar as perdas esperadas considerando os seguintes parâmetros de risco de crédito:

- Probabilidade de inadimplência (*probability of default* - PD), considerando a situação econômica corrente e previsões de alterações nas condições econômicas e de mercado que afetem o risco de crédito, durante o seu prazo esperado (*visão forward looking*);

- Perda em caso de inadimplência (*loss given default* - LGD); e

- Exposição no momento da inadimplência (*exposure at default* - EAD).

A provisão para perdas esperadas é determinada aplicando-se os percentuais de PD e LGD sobre a EAD (base de cálculo da provisão para perdas esperadas).

Probabilidade de inadimplência (*probability of default* - PD)

O SFB possui um modelo interno de atribuição de classificações de risco de crédito (*ratings*) a seus clientes e de probabilidades de inadimplência (PD). O modelo incorpora informações qualitativas e quantitativas e, em adição a informações específicas do cliente, são utilizadas informações externas suplementares que podem afetar o comportamento do cliente.

Os empréstimos e adiantamentos a clientes de varejo compreendem créditos pessoais, operações com cartões de crédito e cheque especial sem garantias. Essas operações recebem uma classificação de risco através de um modelo de *credit score* interno, que utiliza como parâmetros principais:

Para clientes que são pessoas físicas:

- Tipo de produto;

- Tempo de relacionamento;

- Identificação de restritivo externo;

- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;

- Idade do cliente; e

- Renda.

Para clientes que são pessoas jurídicas:

- Tipo de produto;

- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;

- Tempo de fundação da empresa;

- Faturamento anual;

- Identificação de restritivo externo; e

- Tempo de relacionamento.

A definição das classificações internas de risco de crédito está definida conforme a seguir:

| Pessoa Física   |                 |  |
|-----------------|-----------------|--|
| Rating          | Qualidade       |  |
| A               | Boa             |  |
| B               | Normal          |  |
| C               | Normal          |  |
| D               | Requer atenção  |  |
| E               | Requer atenção  |  |
| F               | Baixa qualidade |  |
| Pessoa Jurídica |                 |  |
| Rating          | Qualidade       |  |
| A               | Boa             |  |
| B               | Normal          |  |
| C               | Normal          |  |
| D               | Requer atenção  |  |
| E               | Baixa qualidade |  |

A carteira de operações de crédito encontrava-se assim distribuída entre os *ratings* internos em:

| Rating | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------|------------|------------|
| A      | 610.612    | 626.412    |
| B      | 1.362.526  | 921.962    |
| C      | 1.833.385  | 1.829.155  |
| D      | 1.559.590  | 1.221.719  |
| E      | 1.846.463  | 1.542.814  |
| F      | 2.316.121  | 1.803.954  |
| Total  | 9.528.697  | 7.946.016  |

Quando aplicável, também são utilizadas as classificações de risco de crédito atribuídas por agências de *ratings*, principalmente em operações que têm como contraparte outras instituições financeiras (empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, operações de compra com compromisso de revenda e instrumentos de dívida privados), governo federal (instrumentos de dívida públicos) e outras entidades privadas (instrumentos de dívida privados).

Perda em caso de inadimplência (LGD)

A LGD é a perda surgida na hipótese de inadimplência. O cálculo de LGD baseia-se nas baixas líquidas de empréstimos inadimplentes.

Exposição no momento da inadimplência (EAD)

A EAD representa o valor contábil bruto dos instrumentos financeiros sujeitos ao cálculo das perdas esperadas (PE). Para os limites de crédito concedidos e não utilizados, a exposição na inadimplência é prevista levando em consideração o saldo utilizado e adicionando um "fator de conversão de crédito" que considera a utilização esperada do limite restante até o momento da inadimplência. Essas premissas variam por tipo de produto, com base na análise dos dados de inadimplência recentes do SFB.

Informações prospectivas (*visão forward looking*)

Nos modelos de PE, o SFB utiliza informações macroeconômicas prospectivas, sendo o IPCA e a SELIC as principais, conforme demonstrado no quadro abaixo.

| Segmento                              | Variável macroeconômica        | Projeção utilizada |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Pessoa Física - Produtos Rotativos    | IPCA para os próximos 4 meses  | 0.38 % a.m         |
| Pessoa Física - Crédito Consignado    | SELIC para os próximos 6 meses | 5.50% a.a.         |
| Pessoa Física - Produtos Parcelados   | IPCA para o próximo mês        | 0.36% a.m          |
|                                       | IPCA para os próximos 4 meses  | 0.38% a.m          |
| Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos  | SELIC para os próximos 7 meses | 5.50% a.a.         |
| Pessoa Jurídica - Produtos Parcelados | SELIC para os próximos 3 meses | 5.00% a.a.         |

Outras considerações prospectivas que não foram incorporadas, como o impacto de quaisquer mudanças regulatórias, legislativas ou políticas, também foram consideradas, mas não são vistas como tendo um impacto material e, portanto, nenhum ajuste por *impairment* foi feito para esses fatores. Isso é revisado e monitorado no que tange à adequação trimestralmente.

Apresentamos abaixo as mudanças no *impairment* em 31 de dezembro de 2023, que seriam o resultado razoável de possíveis mudanças nas premissas de variáveis econômicas utilizadas pelo SFB:

| Pessoa física - produtos rotativos    |            | PD      | % relativo |
|---------------------------------------|------------|---------|------------|
| IPCA                                  | Base       | 1,7619% | 0,00%      |
|                                       | Piora 1%   | 1,7626% | 0,04%      |
|                                       | Melhora 1% | 1,7613% | -0,04%     |
| Pessoa física - crédito consignado    |            | PD      | % relativo |
| SELIC                                 | Base       | 1,4352% | 0,00%      |
|                                       | Piora 1%   | 1,4357% | 0,04%      |
|                                       | Melhora 1% | 1,4346% | -0,04%     |
| Pessoa física - produtos parcelados   |            | PD      | % relativo |
| IPCA                                  | Base       | 5,8516% | 0,00%      |
|                                       | Piora 1%   | 5,8522% | 0,01%      |
|                                       | Melhora 1% | 5,8510% | -0,01%     |
| Pessoa jurídica - produtos rotativos  |            | PD      | % relativo |
| IPCA                                  | Base       | 1,6079% | 0,00%      |
|                                       | Piora 1%   | 1,6087% | 0,04%      |
|                                       | Melhora 1% | 1,6072% | -0,04%     |
| SELIC                                 | Base       | 1,6079% | 0,00%      |
|                                       | Piora 1%   | 1,6101% | 0,14%      |
|                                       | Melhora 1% | 1,6058% | -0,14%     |
| Pessoa jurídica - produtos parcelados |            | PD      | % relativo |
| SELIC                                 | Base       | 3,7863% | 0,00%      |
|                                       | Piora 1%   | 3,8019% | 0,41%      |
|                                       | Melhora 1% | 3,7708% | -0,41%     |

Risco de Liquidez é definido como:

• A possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e

• A possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento do risco de liquidez do Banestes é executado por unidade segregada das áreas de negócio e de auditoria interna e possui uma Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez, aprovada pelo Conselho de Administração e em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017, que é um conjunto de diretrizes que tem como objetivo estabelecer limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de liquidez nos níveis estabelecidos pela administração da Instituição, adotando uma tolerância ao risco de liquidez compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão da sua exposição a esse risco.

A mensuração do risco de liquidez considera, principalmente, a possibilidade de saídas de recursos nas principais linhas de captações, saída de recursos com investimentos na carteira comercial e em títulos privados e as obrigações da instituição em geral. São adotadas estratégias de captação que proporcionam diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento, sendo considerados instrumentos elegíveis para captação de recursos: depósito à vista, depósito a prazo, depósito de poupança, depósito interfinanceiro, emissão de títulos e valores mobiliários, captação de recursos em moeda estrangeira.

Para mitigação do risco de liquidez, o Banestes acompanha, diariamente, o risco de liquidez ao qual está exposto, a fim de manter um nível mínimo de recurso para assegurar a sua liquidez. O limite mínimo do colchão de liquidez adotado pela Instituição é revisado anualmente e fornece um nível de liquidez necessário para suportar os desembolsos de curto prazo, previstos ou imprevistos.

São utilizadas as seguintes ferramentas na gestão do risco de liquidez do Conglomerado Prudencial Banestes:

• Monitoramento do Colchão de Liquidez diário, que prevê a manutenção de estoque adequado de ativos líquidos que possam ser convertidos em caixa em situação de estresse, frente aos limites mínimos definidos;

• Avaliação da liquidez intradia;

• Avaliação diária das operações com prazos de liquidação inferiores no mínimo de 90 dias;

• Análise do perfil e comportamento diário das captações de recursos;

• Apuração mensal do índice de liquidez de curto prazo desenvolvido internamente, que identifica o montante de ativos livres de alta liquidez para cobrir as saídas (líquidas) que a Instituição pode sofrer sob um severo cenário de estresse no horizonte de 30 dias;

• Avaliação do risco de liquidez por Comitê responsável, como parte do processo de aprovação de novos produtos e serviços, modificações relevantes em produtos ou serviços existentes, assim como da compatibilidade destes com os procedimentos e controles existentes;

• Execução, sempre que necessário, dos procedimentos definidos no Plano de Contingência para a recuperação dos níveis mínimos de liquidez.

A estrutura de gerenciamento do risco de liquidez do Conglomerado Prudencial adota um Plano de Contingência de Liquidez, atualizado anualmente, que estabelece estratégias de administração para situações de crise de liquidez, incluindo procedimentos para a geração de caixa em situações emergenciais.

Visando verificar a capacidade de liquidez da Instituição e elencando medidas corretivas, caso sejam necessárias, são realizados também "Testes de Estresse de Liquidez", que utilizam:

• Projeção do Colchão de Liquidez para diferentes horizontes de tempo, em situações normais ou de estresse;

• Testes de estresse mensais que avaliam: a situação do colchão de liquidez após expectativas de saque dos depósitos sem a realização de novas captações;

• Expectativas de realização dos compromissos assumidos (exposições não contabilizadas no balanço patrimonial e linhas de crédito e de liquidez).

Prazos Contratuais Residuais de Ativos e Passivos Financeiros

A tabela a seguir mostra os fluxos de caixa referentes aos ativos e passivos financeiros do BANESTES. Os fluxos de caixa que o BANESTES estima para esses instrumentos são apurados de acordo com base em expectativas de realização e resgates dos valores futuros. Os ativos totais compreendem a carteira de crédito comercial e a carteira de investimento (tesouraria).

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

|                                  | 31/12/2023 |             |                  |                   | 31/12/2022 |             |                  |                   |
|----------------------------------|------------|-------------|------------------|-------------------|------------|-------------|------------------|-------------------|
|                                  | Valor      | Até 90 dias | De 91 a 360 dias | Acima de 360 dias | Valor      | Até 90 dias | De 91 a 360 dias | Acima de 360 dias |
| Ativo Total                      | 60.136.456 | 11.883.601  | 10.281.011       | 37.971.844        | 37.871.585 | 10.635.161  | 2.921.988        | 24.314.436        |
| Passivos não Derivativos         | 42.475.333 | 25.319.252  | 3.350.047        | 13.806.034        | 35.221.021 | 22.719.379  | 485.342          | 12.016.300        |
| Depósitos de Instit. Financeiras | 14.693.362 | 14.390.731  | 302.631          | -                 | 14.086.053 | 13.948.084  | 137.969          | -                 |
| Depósitos de Clientes            | 26.945.094 | 10.265.843  | 2.879.011        | 13.800.240        | 20.636.386 | 8.502.694   | 128.318          | 12.005.374        |
| Emissão de Títulos               | 693.035    | 557.428     | 135.607          | -                 | 356.122    | 148.195     | 207.927          | -                 |
| Outros passivos financeiros      | 143.842    | 105.250     | 32.798           | 5.794             | 142.460    | 120.406     | 11.128           | 10.926            |

A tabela a seguir mostra os fluxos de caixa referentes aos ativos e passivos financeiros do BANESTES. Os fluxos de caixa que o BANESTES estima para esses instrumentos são apurados de acordo com base em expectativas de realização e resgates dos valores futuros.

**Risco de Mercado**

O risco de mercado é definido como a possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, do câmbio, dos preços das ações e dos preços de *commodities*, em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativas e passivas da Instituição.

Para o gerenciamento de risco de mercado da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória (posições da carteira *Trading* mais as exposições em moedas estrangeiras e *commodities* da carteira *Banking*) utilizam-se, respectivamente, a metodologia VaR (*Value at Risk* - Valor em Risco), considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias, sendo que as volatilidades são apuradas por meio de um modelo de alisamento exponencial - EWMA (Médias Móveis Exponencialmente Ponderadas), e as metodologias definidas pelo Bacen para os riscos das posições sujeitas à variação nas taxas de juros, às exposições em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial, *commodities* e ações, que inclui o risco apurado pela metodologia VaR paramétrico para as operações prefixadas em reais, considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias. As volatilidades e correlações utilizadas para a apuração da parcela de risco referente às exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas da carteira de negociação são extraídas do sítio eletrônico do Bacen. Esse gerenciamento da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória é realizado diariamente. Na mensuração do risco de mercado, as posições classificadas na carteira de negociação são marcadas a mercado utilizando metodologias de avaliação a mercado ou de avaliação por modelo de apreamento amplamente aceitas no mercado.

O risco de taxas de juros da carteira bancária (*Banking*) é apurado pela abordagem de valor econômico (*Economic Value of Equity* - EVE), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados nesta carteira, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição, e pela abordagem de resultado de intermediação financeira (*Net Interest Income* - NII), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição.

**Exposição ao Risco**

**Carteira de Negociação**

Consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas com intenção de negociação ou destinadas a *hedge* de outros instrumentos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitas à limitação da sua negociabilidade. As operações detidas com intenção de negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefícios dos movimentos de preços, efetivos ou esperados, ou realização de arbitragem.

**Exposição ao risco de mercado - Carteira de Trading e Banking**

Apresentamos a seguir os valores médio, máximo e mínimo do VaR das operações prefixadas da carteira de

negociação (VaR PRE), de todas as operações da carteira de negociação (VaR *Trading*) e das operações classificadas tanto na carteira de negociação quanto das operações classificadas na carteira bancária (VaR Global), nos quais foram considerados o intervalo de confiança de 99% e o horizonte de tempo de 10 dias. O risco de taxas de juros da carteira bancária é apurado considerando tanto a abordagem de valor econômico (Economic Value of Equity - EVE) quanto a abordagem de resultado de intermediação financeira (Net Interest Income - NII):

|                    | 31/12/2023 |         |         | 31/12/2022 |         |         |         |            |
|--------------------|------------|---------|---------|------------|---------|---------|---------|------------|
|                    | Mínimo     | Média   | Máximo  | 31/12/2023 | Mínimo  | Média   | Máximo  | 31/12/2022 |
| VaR PRE            | 62         | 90      | 152     | 69         | 1       | 3.306   | 10.209  | 1          |
| VaR <i>Trading</i> | 1.871      | 3.137   | 4.289   | 3.504      | 1.859   | 4.394   | 11.270  | 2.235      |
| Banking (ΔEVE)     | 439.592    | 463.397 | 478.520 | 478.520    | 361.838 | 366.088 | 370.750 | 370.750    |
| VaR Global         | 56.079     | 67.754  | 77.531  | 56.079     | 54.231  | 138.132 | 198.229 | 161.934    |

**Posição de Contas Sujeitas a Risco de Moedas**

|                               | Dólar | Euro | Outras | Total |
|-------------------------------|-------|------|--------|-------|
| Ativo                         | -     | -    | -      | -     |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 596   | -    | -      | 596   |
| Total                         | 596   | -    | -      | 596   |
| Posição Líquida               | 596   | -    | -      | 596   |

**Análise de Sensibilidade**

A análise de sensibilidade é um instrumento que permite a mensuração do impacto das variações de mercado, tais como, taxa de juros, cotações de moedas, ações e fundos de investimentos sobre os instrumentos financeiros do Banestes.

Trimestralmente, é realizada a análise de sensibilidade das exposições financeiras da carteira de negociação (*Trading*) e da carteira bancária (*Banking*) sujeitas ao risco de mercado.

Essas análises de sensibilidade são realizadas a partir da construção dos seguintes cenários que apresentam condições que poderiam afetar negativamente as posições:

**Cenário 1:** Situação provável: adotada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 31 de dezembro.

**Cenário 2:** Situação possível: adotada como premissa a deterioração de 25% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 31 de dezembro.

**Cenário 3:** Situação remota: adotada como premissa a deterioração de 50% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 31 de dezembro.

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

|                               | 31/12/2023                               |                                           |                                         | 31/12/2022                               |                                           |                                         |
|-------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                               | Cenário 1<br>Situação Provável<br>1% (*) | Cenário 2<br>Situação Possível<br>25% (*) | Cenário 3<br>Situação Remota<br>50% (*) | Cenário 1<br>Situação Provável<br>1% (*) | Cenário 2<br>Situação Possível<br>25% (*) | Cenário 3<br>Situação Remota<br>50% (*) |
| Taxa de Juros Prefixada (PRE) | (2.167)                                  | (53.711)                                  | (106.509)                               | (3.455)                                  | (85.805)                                  | (170.015)                               |
| IPCA                          | (485)                                    | (8.078)                                   | (14.348)                                | (1.302)                                  | (31.525)                                  | (61.327)                                |
| Dólar                         | (6)                                      | (149)                                     | (299)                                   | (7)                                      | (169)                                     | (339)                                   |
| Euro                          | -                                        | -                                         | -                                       | -                                        | (6)                                       | (12)                                    |
| Libra Esterlina               | -                                        | -                                         | -                                       | -                                        | (1)                                       | (3)                                     |

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

Cabe mencionar que as carteiras *Trading* e *Banking* analisadas são compostas por títulos públicos e privados classificados contabilmente como valor justo por meio de outros resultados abrangentes, moedas estrangeiras classificadas contabilmente como Caixa e Equivalentes de Caixa e Outros Ativos/Passivos e cotas de fundos de investimento classificados contabilmente como em valor justo através do resultado.

O valor de exposição líquida desses elementos que compõem a carteira *Trading* e *Banking* submetidas à análise de sensibilidade encontram-se na tabela a seguir:

|                                                                                                 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes          | 19.910.836 | 14.627.472 |
| Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado                              | 361.174    | 617.770    |
| Caixa e Equiv. de Caixa/ Depósitos interfinanceiros/Outros Ativos/ Passivos c/caract.de trading | 596        | 708        |

**Quadro de Análise de Sensibilidade**

|                         | Cenário 1<br>Situação Provável<br>1% (*) | Cenário 2<br>Situação Possível<br>25% (*) | Cenário 3<br>Situação Remota<br>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)                                |

**Gerenciamento de Capital**

Visando a adotar uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado, o Banestes instituiu a sua Política de Gerenciamento de Capital, que representa um conjunto de ações elaboradas considerando os objetivos estratégicos da organização que, por meio de um processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, ou seja, do Patrimônio de Referência, visa avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos de crédito, mercado e operacional ao qual está sujeita, além de elaborar um planejamento de metas e de necessidades de capital. Destaca-se ainda que a estrutura de gerenciamento de capital do Banestes prevê mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela Instituição, adoção de um plano de capital abrangendo o horizonte mínimo de três anos, realização de simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e avaliação de seus impactos no capital, bem como a elaboração de relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração.

**Alocação de Capital**

O conceito de Patrimônio de Referência foi instituído pelo Acordo da Basileia, implementado no Brasil pela Resolução CMN nº 2.099/1994. O PR consiste no somatório do Nível I e do Nível II e representa a base de cálculo para verificar se o patrimônio de referência exigido está sendo observado.

Para a apuração do risco de crédito, os cálculos são realizados seguindo os preceitos da Resolução nº 229/2022 do Banco Central do Brasil, na qual os ativos são ponderados por fatores que variam de 0% a 1.250%. Essa Circular estabelece um conjunto de regras para cálculo da Parcela dos Ativos Ponderados pelo Risco para Cobertura do Risco de Crédito - RWAcpad para as operações de crédito, levando em consideração os instrumentos mitigadores de risco, e para os demais ativos e despesas registradas no ativo da Instituição. Estabelece também as regras para cálculo do RWAcpad para os compromissos, como, por exemplo, no caso de cartão de crédito, cheque especial e conta garantida.

Por intermédio desses cálculos, o SFB gera as suas análises que o auxiliam a manter o patrimônio de referência compatível com o grau de risco de seus ativos, estando sempre alinhado a um índice mínimo de 10,5% conforme regulamento do Banco Central do Brasil.

Conforme Resolução nº 4.955/2021, o Patrimônio de Referência deve ser apurado com base no Conglomerado Prudencial.

Informamos os principais indicadores do BANESTES referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, calculado em conformidade com o Novo Acordo de Basileia:

|                                                    | 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:                               |                      |            |

6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS

Informações por segmento de negócios são apresentadas seguindo os segmentos definidos e utilizados pela Administração do SFB para gerenciar os negócios, bem como para a geração de relatórios gerenciais internos. O SFB está dividido em dois segmentos:

- Financeiro: engloba os negócios das carteiras do Banco Múltiplo, da Gestão de Ativos que opera com as atividades de gestão de fundos do SFB e das atividades de administração e intermediação de títulos e valores mobiliários.
- Seguros: envolve as transações de seguros nos diversos ramos e previdência privada realizados com terceiros, pessoas físicas e jurídicas, além das atividades de administração e intermediação de seguros, previdência e capitalização.

As informações por segmento de negócios correspondentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 são as seguintes:

**Demonstração do Resultado do Exercício por Segmento**

**Em 31 de dezembro de 2023:**

|                                                                                                                  | Segmento Financeiro | Segmento Seguros | Eliminações | Total      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|-------------|------------|
| Margem Financeira (2)                                                                                            | 1.421.229           | 23.940           | -           | 1.445.169  |
| Resultado de Prestação de Serviços (1)                                                                           | 206.753             | (30.196)         | (7.125)     | 169.432    |
| Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado                                              | (878)               | -                | -           | (878)      |
| Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes                          | (9)                 | -                | -           | (9)        |
| Resultado de Seguros e Previdência (1)                                                                           | -                   | 145.747          | (158)       | 145.589    |
| Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial                                                                  | 62                  | -                | -           | 62         |
| Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros                                                         | (307.090)           | (82)             | -           | (307.172)  |
| Despesas de Pessoal (1)                                                                                          | (491.095)           | (33.654)         | -           | (524.749)  |
| Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado | 584                 | 18.793           | -           | 19.377     |
| Resultado de Equivalência Patrimonial (2)                                                                        | 101.881             | -                | (101.881)   | -          |
| Provisões                                                                                                        | (37.610)            | (762)            | -           | (38.372)   |
| Despesas Tributárias                                                                                             | (96.824)            | (12.846)         | -           | (109.670)  |
| Outras Despesas Administrativas (2)                                                                              | (318.025)           | (15.620)         | 7.384       | (326.261)  |
| Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)                                                                      | (42.479)            | 1.266            | 1.424       | (39.789)   |
| Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro                                                                       | 436.499             | 96.586           | (100.356)   | 432.729    |
| Impostos Correntes e Diferidos                                                                                   | (74.985)            | (33.941)         | -           | (108.926)  |
| Resultado Líquido do Exercício                                                                                   | 361.514             | 62.645           | (100.356)   | 323.803    |
| Resultado do Exercício Atribuível aos:                                                                           |                     |                  |             |            |
| Acionistas Controladores                                                                                         | 361.514             | 62.645           | (100.356)   | 323.803    |
| Total do Ativo                                                                                                   | 41.628.306          | 417.961          | (633.267)   | 41.413.000 |
| Passivo                                                                                                          | 39.390.507          | 129.192          | (227.517)   | 39.292.182 |

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!

continua...

...continuação

B

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

Em 31 de dezembro de 2022:

|                                                                                                                  | Segmento Financeiro | Segmento Seguros | Eliminações | Total      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|-------------|------------|
| Margem Financeira (2)                                                                                            | 1.177.389           | 22.190           | 40          | 1.199.619  |
| Resultado de Prestação de Serviços (1)                                                                           | 257.063             | (20.338)         | (6.262)     | 230.463    |
| Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado                                              | -                   | 15               | (207)       | (192)      |
| Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes              | 46.919              | -                | -           | 46.919     |
| Resultado de Seguros e Previdência (1)                                                                           | -                   | 101.364          | (176)       | 101.188    |
| Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial                                                                  | 34                  | -                | -           | 34         |
| Resultado de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros                                                         | (139.215)           | -                | -           | (139.215)  |
| Despesas de Pessoal (1)                                                                                          | (462.153)           | (30.068)         | -           | (492.221)  |
| Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado | 93                  | 13.675           | -           | 13.768     |
| Resultado de Equivalência Patrimonial (2)                                                                        | 73.446              | -                | (73.446)    | -          |
| Provisões                                                                                                        | (49.614)            | (241)            | -           | (49.855)   |
| Despesas Tributárias                                                                                             | (89.321)            | (11.706)         | -           | (101.027)  |
| Outras Despesas Administrativas (2)                                                                              | (284.088)           | (12.605)         | 6.161       | (290.532)  |
| Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)                                                                      | (13.302)            | 1.032            | 276         | (11.994)   |
| Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro                                                                       | 517.251             | 63.318           | (73.614)    | 506.955    |
| Impostos Correntes e Diferidos                                                                                   | (140.290)           | (22.023)         | -           | (162.313)  |
| Resultado Líquido do Exercício                                                                                   | 376.961             | 41.295           | (73.614)    | 344.642    |
| Resultado do Exercício Atribuível aos:                                                                           |                     |                  |             |            |
| Acionistas Controladores                                                                                         | 376.961             | 41.295           | (73.614)    | 344.642    |
| Total do Ativo                                                                                                   | 36.748.476          | 274.886          | (284.705)   | 36.738.657 |
| Passivo                                                                                                          | 34.701.893          | 138.707          | (94.363)    | 34.746.237 |

As eliminações entre o BANESTES S.A. e as empresas controladas referem-se:

(1) Ao convênio de cooperação técnica cobrados de acordo com contratos mantidos entre as partes e pela utilização de estrutura física e de pessoal para as operações de corretagens, capitalização e seguros.

(2) Aos lucros das Controladas, Juros sobre Capital Próprio e Dividendos recebidos pelas empresas, taxa de administração do FUNDO VGBL e resultado com imóveis.

7. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS DE HIERARQUIAS

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

Nível 1: Instrumentos financeiros a valor justo, determinados com base em cotações públicas de preços em mercados ativos, incluem títulos da dívida pública e ações de companhias abertas.

Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

Nível 3: registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 o SFB não possui instrumentos financeiros classificados nesse nível.

Na utilização de dados observáveis de mercado, assume-se que os mercados em que o SFB atua estão operando de forma eficiente e consequentemente, esses dados são representativos.

|                                                                                        | 31/12/2023  |         |            | 31/12/2022  |         |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|------------|-------------|---------|------------|
|                                                                                        | Valor Justo |         |            | Valor Justo |         |            |
|                                                                                        | Nível 1     | Nível 2 | Total      | Nível 1     | Nível 2 | Total      |
| Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado                     | -           | 423.311 | 423.311    | -           | 627.970 | 627.970    |
| Cotas de Fundos de Investimento                                                        | -           | 423.311 | 423.311    | -           | 627.970 | 627.970    |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos                                                | -           | -       | -          | -           | -       | -          |
| Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes | 19.818.587  | 119.091 | 19.937.678 | 14.137.097  | 490.374 | 14.627.471 |
| Cotas de Fundos de Investimento                                                        | -           | 26.842  | 26.842     | -           | 33.943  | 33.943     |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos                                                | 18.387.538  | -       | 18.387.538 | 12.702.758  | -       | 12.702.758 |
| Letras Financeiras                                                                     | -           | 42.558  | 42.558     | -           | 277.954 | 277.954    |
| Debêntures                                                                             | 1.431.049   | 49.691  | 1.480.740  | 1.434.339   | 178.477 | 1.612.816  |

Não houve transferências de níveis entre os ativos financeiros para os períodos apresentados.

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

8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO

Classificação contábil e valor justo - a tabela a seguir apresenta a classificação do Sistema Financeiro BANESTES das classes de ativos e passivos financeiros e o seu valor justo.

|                                 | 31/12/2023     |                      |           |            | 31/12/2022     |                      |           |            |
|---------------------------------|----------------|----------------------|-----------|------------|----------------|----------------------|-----------|------------|
|                                 | Valor Contábil | Valor Justo          |           |            | Valor Contábil | Valor Justo          |           |            |
|                                 |                | Total do Valor Justo | Nível 1   | Nível 2    |                | Total do Valor Justo | Nível 1   | Nível 2    |
| Instrumentos de Dívida          | 6.740.189      | 6.567.602            | 5.359.575 | 1.208.027  | 6.386.906      | 6.307.400            | 5.147.613 | 1.159.787  |
| Créditos a Inst. Financeiras    | 2.599.165      | 2.599.165            | -         | 2.599.165  | 5.119.183      | 5.119.183            | -         | 5.119.183  |
| Empréstimos e Recebíveis        | 9.039.165      | 9.039.165            | -         | 9.039.165  | 7.574.347      | 7.574.347            | -         | 7.574.347  |
| Depósitos de Clientes (1)       | 22.383.278     | 22.380.663           | -         | 22.380.663 | 20.180.304     | 20.178.552           | -         | 20.178.552 |
| Recursos de Inst.Financeiras(2) | 14.642.959     | 14.642.959           | -         | 14.642.959 | 12.573.327     | 12.573.327           | -         | 12.573.327 |
| Títulos de Dívida Emitidos      | 679.925        | 679.925              | -         | 679.925    | 417.257        | 417.257              | -         | 417.257    |

Referem-se a depósitos à vista, poupança e a prazo.

Recursos de Instituições Financeiras referem-se a operações compromissadas de liquidez imediata, depósitos e repasses.

9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL

a. Caixa e Equivalentes de Caixa

|                                             | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------------|------------|------------|
| Disponibilidades                            | 157.808    | 177.015    |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (*) | 1.656.332  | 4.289.237  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT         | 376.250    | 942.032    |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN            | 679.999    | 1.235.281  |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN             | 600.083    | 2.111.924  |
| Total                                       | 1.814.140  | 4.466.252  |

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

b. Reservas no Banco Central

Estão compostas por créditos vinculados representados por cumprimento da exigibilidade dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos de poupança e outros depósitos, como demonstrado a seguir:

|                                         | Forma de Remuneração | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------------------|----------------------|------------|------------|
| Depósitos à Vista e Outros Recursos     | Sem Remuneração      | 121.152    | 147.825    |
| Depósitos de Poupança                   | Índice de Poupança   | 835.640    | 735.908    |
| Pagamentos Instantâneos - PIX           | Sem Remuneração      | 105.495    | 54.796     |
| Aplicações Voluntárias no Banco Central | SELIC                | 44.000     | 47.247     |
| Total                                   |                      | 1.106.287  | 985.776    |

10. ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

a. Classificação

| 31/12/2023                                                                  |            |             |              |            |            |                 |            |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|--------------|------------|------------|-----------------|------------|
| Categoria/Papel                                                             | sem vncnto | até 3 meses | 3 a 12 meses | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | Acima de 5 anos | Total      |
| Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)                       | 62.138     | 4.358       | 71.280       | 109.260    | 153.151    | 23.124          | 423.311    |
| Aplicações em Cotas de Fundos de Investi-mento                              | 62.138     | 4.358       | 71.280       | 109.260    | 153.151    | 23.124          | 423.311    |
| Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) | 26.842     | 2.641       | 158.363      | 3.251.555  | 4.659.745  | 11.827.579      | 19.926.725 |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos                                     | -          | -           | 14.269       | 2.680.351  | 3.988.175  | 11.704.743      | 18.387.538 |
| Títulos de Dívida de Emissores Privados                                     | -          | -           | 22.033       | 20.525     | -          | -               | 42.558     |
| Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento                               | 26.842     | -           | -            | -          | -          | -               | 26.842     |
| Debêntures                                                                  | -          | 2.645       | 122.267      | 552.803    | 674.487    | 128.538         | 1.480.740  |
| Perda de Valor Recuperavel (Impairment)                                     | -          | (4)         | (206)        | (2.124)    | (2.917)    | (5.702)         | (10.953)   |
| Mensurados ao custo amortizado (CA)                                         | -          | 2.423.688   | 3.567.522    | 2.389.307  | 501.758    | 457.079         | 9.339.354  |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos                                     | -          | 2.379.145   | 2.642.075    | 1.468.829  | 261.752    | 307.332         | 7.059.133  |
| Títulos de Dívida de Emissores Privados                                     | -          | 37.967      | 849.110      | 722.460    | 19.989     | -               | 1.629.526  |
| Debêntures                                                                  | -          | 7.801       | 78.008       | 194.525    | 220.260    | 91.352          | 591.946    |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários                                     | -          | -           | -            | 4.582      | -          | 58.619          | 63.201     |
| Outros Títulos                                                              | -          | -           | -            | -          | -          | 3               | 3          |
| Perda de Valor Recuperavel (Impairment)                                     | -          | (1.225)     | (1.671)      | (1.089)    | (243)      | (227)           | (4.455)    |

31/12/2022

| Categoria/Papel                                                             | sem vncnto | até 3 meses | 3 a 12 meses | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | Acima de 5 anos | Total      |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|--------------|------------|------------|-----------------|------------|
| Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)                       | 10.200     | 3.978       | 106.470      | 269.306    | 88.687     | 149.329         | 627.970    |
| Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento                               | 10.200     | 3.978       | 106.470      | 269.306    | 88.687     | 149.329         | 627.970    |
| Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) | 33.943     | 396.758     | 293.521      | 2.566.572  | 1.022.485  | 10.307.347      | 14.620.626 |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos                                     | -          | 209.652     | -            | 2.383.978  | 24.340     | 10.084.788      | 12.702.758 |
| Títulos de Dívida de Emissores Privados                                     | -          | 174.601     | 62.413       | 30.800     | 10.140     | -               | 277.954    |
| Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento                               | 33.943     | -           | -            | -          | -          | -               | 33.943     |
| Debêntures                                                                  | -          | 12.692      | 231.246      | 152.998    | 988.486    | 227.394         | 1.612.816  |
| Perda de Valor Recuperavel (Impairment)                                     | -          | (187)       | (138)        | (1.204)    | (481)      | (4.835)         | (6.845)    |
| Mensurados ao custo amortizado (CA)                                         | -          | 4.585.670   | 761.070      | 4.810.778  | 861.096    | (487.475)       | 11.506.089 |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos                                     | -          | 4.487.548   | 28.519       | 3.888.933  | 646.901    | 307.488         | 9.359.389  |
| Títulos de Dívida de Emissores Privados                                     | -          | 100.297     | 699.984      | 736.225    | 26.512     | -               | 1.563.018  |
| Debêntures                                                                  | -          | -           | 32.468       | 181.500    | 188.090    | 116.141         | 518.199    |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários                                     | -          | -           | 436          | 6.379      | -          | 64.074          | 70.889     |
| Outros Títulos                                                              | -          | -           | -            | -          | -          | 3               | 3          |
| Perda de Valor Recuperavel (Impairment)                                     | -          | (2.175)     | (337)        | (2.259)    | (407)      | (231)           | (5.409)    |

b. Ganhos e Perdas não Realizados de Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes

|                                    | Saldo Anterior | Ganho         | Perda    | Impostos | Saldo 31/12/2023 |
|------------------------------------|----------------|---------------|----------|----------|------------------|
|                                    |                | Não Realizado |          |          |                  |
| Instrumento de Dívida e Patrimônio | (11.033)       | 18.531        | (11.766) | (1.848)  | (6.116)          |

c. Composição do impairment dos Instrumentos de Dívidas e Crédito das Instituições Financeiras

|                                     | 31/12/2023 |    |    | 31/12/2022 |         |    |         |
|-------------------------------------|------------|----|----|------------|---------|----|---------|
|                                     | Estágios   |    |    | Estágios   |         |    |         |
|                                     | 1º         | 2º | 3º | 1º         | 2º      | 3º |         |
| Ativos financeiros ao VJORA         |            |    |    |            |         |    |         |
| Instrumento de Dívida e Patrimônio  | (10.953)   | -  | -  | (10.953)   | (6.845) | -  | (6.845) |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | (8.545)    | -  | -  | (8.545)    | (5.775) | -  | (5.775) |
| Notas Financeiras do Tesouro - NTN  | (100)      | -  | -  | (100)      | (181)   | -  | (181)   |
| Debêntures                          | (2.288)    | -  | -  | (2.288)    | (758)   | -  | (758)   |
| Letras Financeiras                  | (20)       | -  | -  | (20)       | (131)   | -  | (131)   |
| Total                               | (10.953)   | -  | -  | (10.953)   | (6.845) | -  | (6.845) |

continua...

|                                                                             |            |             |              |            |            |                 |            |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|--------------|------------|------------|-----------------|------------|
| 31/12/2022                                                                  |            |             |              |            |            |                 |            |
| Categoria/Papel                                                             | sem vncnto | até 3 meses | 3 a 12 meses | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | Acima de 5 anos | Total      |
| Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)                       | 10.200     | 3.978       | 106.470      | 269.306    | 88.687     | 149.329         | 627.970    |
| Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento                               | 10.200     | 3.978       | 106.470      | 269.306    | 88.687     | 149.329         | 627.970    |
| Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) | 33.943     | 396.758     | 293.521      | 2.566.572  | 1.022.485  | 10.307.347      | 14.620.626 |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos                                     | -          | 209.652     | -            | 2.383.978  | 24.340     | 10.084.788      | 12.702.758 |
| Títulos de Dívida de Emissores Privados                                     | -          | 174.601     | 62.413       | 30.800     | 10.140     | -               | 277.954    |
| Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento                               | 33.943     | -           | -            | -          | -          | -               | 33.943     |
| Debêntures                                                                  | -          | 12.692      | 231.246      | 152.998    | 988.486    | 227.394         | 1.612.816  |
| Perda de Valor Recuperavel (Impairment)                                     | -          | (187)       | (138)        | (1.204)    | (481)      | (4.835)         | (6.845)    |
| Mensurados ao custo amortizado (CA)                                         | -          | 4.585.670   | 761.070      | 4.810.778  | 861.096    | (487.475)       | 11.506.089 |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos                                     | -          | 4.487.548   | 28.519       | 3.888.933  | 646.901    | 307.488         | 9.359.389  |
| Títulos de Dívida de Emissores Privados                                     | -          | 100.297     | 699.984      | 736.225    | 26.512     | -               | 1.563.018  |
| Debêntures                                                                  | -          | -           | 32.468       | 181.500    | 188.090    | 116.141         | 518        |

...continuação

B

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



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

**c. Processos Trabalhistas**

São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando a obter indenizações de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. 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 de dezembro de 2023, o SFB possuía provisão trabalhista de R\$ 64.611 sendo que se encontrava registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 38.134 e em depósito recursal a importância de R\$ 3.947.

**d. Processos Cíveis**

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

As questões discutidas nas ações, normalmente não constituem eventos capazes de 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.

**e. Processos Fiscais**

O SFB discute judicialmente a exigência de alguns tributos originários de lançamentos, multas e autuações pelos órgãos fiscalizadores.

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

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

| Natureza - Fiscal                      | 31/12/2023    |                   | 31/12/2022    |                   |
|----------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
|                                        | Provisão      | Depósito Judicial | Provisão      | Depósito Judicial |
| INSS - Diversas NFLD (1)               | 13.305        | 57.348            | 9.621         | 53.713            |
| IRPJ, ILL e CSLL - Lei nº 8.200/91 (2) | 24.619        | 40.915            | 38.013        | 38.013            |
| Honorários - Diversas Ações            | 6.384         | -                 | 6.073         | -                 |
| Outros                                 | 589           | 3.360             | 595           | 3.169             |
| <b>Total</b>                           | <b>44.897</b> | <b>101.623</b>    | <b>54.302</b> | <b>94.895</b>     |

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

**(2) IRPJ, ILL e CSLL - Lei 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.

**f. Passivos Contingentes Classificados como Chances de Êxitos e Riscos de Perdas Possíveis**

O SFB 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 polo ativo e risco de perda quando figurar no polo 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 equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 26.453.

**Processos Cíveis** - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 582.901 sendo que as mais relevantes representam R\$ 193.181.

**Processos Fiscais** - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo e perfazem um montante de R\$ 21.132 referentes a questionamentos judiciais de cunho tributário.

**21. OUTROS PASSIVOS**

|                                                   | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Passivo de Contratos de Arrendamento (a)          | 84.562           | 90.430           |
| Impostos a Recolher                               | 35.305           | 43.836           |
| Obrigações por Aquisição de Bens                  | 32.632           | 40.554           |
| Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento  | 128.116          | 134.854          |
| Obrigações Sociais e Estatutárias                 | 74.908           | 77.597           |
| Operações de Cartões de Crédito                   | 3.202            | 36.340           |
| Pagamentos a Efetuar                              | 77.426           | 69.504           |
| Receita Diferida                                  | 7.341            | 6.150            |
| Recursos em Trânsito de Terceiros                 | 17.412           | 37.002           |
| Relações Interfinanceiras                         | 533.405          | 420.817          |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas     | 4                | 34               |
| Credores por Recursos a Liberar                   | 98.195           | 132.053          |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 43.116           | 46.306           |
| Obrigações por Transações de Pagamentos           | 36               | 28.753           |
| Obrigações por Convênios Oficiais                 | 24.958           | 22.155           |
| Outros Passivos                                   | 140.772          | 98.023           |
| <b>Total</b>                                      | <b>1.301.390</b> | <b>1.284.408</b> |
| <b>Total Passivo Circulante</b>                   | <b>1.220.630</b> | <b>1.186.607</b> |
| <b>Total Passivo Não Circulante</b>               | <b>80.760</b>    | <b>97.801</b>    |

**a. Composição de Vencimento do Passivo de Arrendamento**

|                   | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|-------------------|---------------|---------------|
| até 1 ano         | 26.953        | 26.407        |
| de 1 ano a 5 anos | 50.182        | 57.209        |
| acima de 5 anos   | 7.427         | 6.814         |
| <b>Total</b>      | <b>84.562</b> | <b>90.430</b> |

**22. OPERAÇÕES DE SEGUROS**

**a. Passivo para cobertura remanescente**

**Em dezembro de 2023:**

| Movimentação do grupo de contas                                | Agrupamento de Ramos |                | Total         |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|---------------|
|                                                                | Danos                | Pessoas        |               |
| Saldo Inicial em 31/12/2022                                    | 17.359               | (3.060)        | 14.299        |
| (+) Prêmios Recebidos de Seguros                               | 226.119              | 245.545        | 471.664       |
| (-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)               | (47.066)             | (45.614)       | (92.680)      |
| (-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros                       | (441)                | -              | (441)         |
| (+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa | 71.125               | 4.847          | 75.972        |
| (-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros                  | (362.484)            | (89.339)       | (451.823)     |
| <b>Saldo Final em 31/12/2023</b>                               | <b>(95.388)</b>      | <b>112.379</b> | <b>16.991</b> |

**Em dezembro de 2022:**

| Movimentação do grupo de contas                                | Agrupamento de Ramos |                | Total         |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|---------------|
|                                                                | Danos                | Pessoas        |               |
| Saldo Inicial em 31/12/2021                                    | 15.054               | (7.357)        | 7.697         |
| (+) Prêmios Recebidos de Seguros                               | 155.012              | 142.075        | 297.087       |
| (-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)               | (47.202)             | (25.428)       | (72.630)      |
| (-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros                       | (246)                | -              | (246)         |
| (+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa | 40.961               | 22.017         | 62.978        |
| (-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros                  | (146.220)            | (134.367)      | (280.587)     |
| <b>Saldo Final em 31/12/2022</b>                               | <b>17.359</b>        | <b>(3.060)</b> | <b>14.299</b> |

**b. Passivos de contratos de resseguros mantidos**

**Em dezembro de 2023:**

| Movimentação do grupo de contas                                     | Ramo         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                     | Pessoas      |
| Saldo Inicial em 31/12/2022                                         | 8.902        |
| (+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões | 13.309       |
| (-) Prêmios de Resseguros Pagos no Período                          | (13.260)     |
| <b>Saldo Final em 31/12/2023</b>                                    | <b>8.951</b> |

**Em dezembro de 2022:**

| Movimentação do grupo de contas                                     | Ramo         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                     | Pessoas      |
| Saldo Inicial em 31/12/2021                                         | 8.408        |
| (+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões | 6.573        |
| (-) Prêmios de Resseguros Pagos no Período                          | (6.079)      |
| <b>Saldo Final em 31/12/2022</b>                                    | <b>8.902</b> |

**c. Passivos para sinistros ocorridos líquido resseguro**

**Em dezembro de 2023:**

| Movimentação do grupo de contas                | Agrupamento de Ramos |               | Total         |
|------------------------------------------------|----------------------|---------------|---------------|
|                                                | Danos                | Pessoas       |               |
| Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro | 33.438               | 19.209        | 52.647        |
| (+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)        | (12.436)             | (546)         | (12.982)      |
| <b>Saldo Final Ajustado</b>                    | <b>21.002</b>        | <b>18.663</b> | <b>39.665</b> |

**Em dezembro de 2022:**

| Movimentação do grupo de contas                | Agrupamento de Ramos |               | Total         |
|------------------------------------------------|----------------------|---------------|---------------|
|                                                | Danos                | Pessoas       |               |
| Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro | 33.434               | 17.895        | 51.329        |
| (+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)        | (151)                | 111           | (40)          |
| <b>Saldo Final Ajustado</b>                    | <b>33.283</b>        | <b>18.006</b> | <b>51.289</b> |

**23. MARGEM FINANCEIRA**

|                                                | 31/12/2023         | 31/12/2022         |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Receitas Financeiras</b>                    |                    |                    |
| Caixa e Equivalentes de Caixa                  | 475.003            | 1.431.153          |
| Créditos a Instituições Financeiras            | 105.217            | 123.035            |
| Empréstimos e Recebíveis                       | 1.444.496          | 1.177.084          |
| Títulos de Investimento                        | 3.038.410          | 1.918.645          |
| Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo | 59.395             | 79.693             |
| Outras Receitas Financeiras                    | 9.045              | 8.262              |
| <b>Total</b>                                   | <b>5.131.566</b>   | <b>4.737.872</b>   |
| <b>Despesas Financeiras</b>                    |                    |                    |
| Recursos de Instituições Financeiras           | (1.633.055)        | (1.636.340)        |
| Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado    | (2.051.472)        | (1.900.526)        |
| Depósitos Especiais                            | (609)              | (569)              |
| Outras Despesas Financeiras                    | (1.261)            | (818)              |
| <b>Total</b>                                   | <b>(3.686.397)</b> | <b>(3.538.253)</b> |
| <b>Margem Financeira</b>                       | <b>1.445.169</b>   | <b>1.199.619</b>   |

**24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E COMISSÕES**

|                                                                | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Receitas de Prestação de Serviços</b>                       |                  |                  |
| Conta-Corrente / Poupança                                      | <b>115.977</b>   | <b>114.911</b>   |
| Cartões de Crédito/ Débito                                     | 54.567           | 65.662           |
| Administração de Fundos de Investimentos                       | 28.557           | 47.681           |
| Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos                | 23.320           | 14.747           |
| Arrecadações e Convênio                                        | 27.037           | 26.344           |
| Transferencia de Fundos e Recursos                             | 13.836           | 18.400           |
| Operações de Crédito e Garantias Prestadas                     | 15.603           | 15.558           |
| Cobrança                                                       | 15.468           | 14.814           |
| Corretagem de seguros                                          | 23.538           | 16.912           |
| Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos                      | -                | 6.028            |
| Serviços de Custódia                                           | 762              | 254              |
| Outras Receitas de Prestação de Serviços                       | 11.759           | 11.944           |
| <b>Total</b>                                                   | <b>330.424</b>   | <b>353.255</b>   |
| <b>Despesas de Prestação de Serviços</b>                       |                  |                  |
| Serviços do Sistema Financeiro                                 | (93.751)         | (74.765)         |
| Cartões de Crédito                                             | (33.214)         | (26.882)         |
| Correspondente Bancário                                        | (19.743)         | (21.014)         |
| Informação Cadastral                                           | (3.700)          | (3.490)          |
| Outros Serviços do Sistema Financeiro                          | (37.094)         | (23.379)         |
| Despesas de Comercialização de Planos de Seguros e Previdência | (28.813)         | (19.371)         |
| Despesas de Corretagem de Seguros                              | (19.753)         | (15.043)         |
| Despesas de Tarifas Interbancárias                             | (4.723)          | (3.848)          |
| Outras Despesas de Prestação de Serviços                       | (13.952)         | (9.765)          |
| <b>Total</b>                                                   | <b>(160.992)</b> | <b>(122.792)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b>                                       | <b>169.432</b>   | <b>230.463</b>   |

**25. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO**

|                          | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
|--------------------------|--------------|--------------|
| <b>Receitas</b>          |              |              |
| Instrumentos de Dívidas  | -            | 1            |
| Fundos de Investimento   | -            | -            |
| Outros                   | -            | 532          |
| <b>Total</b>             | <b>-</b>     | <b>533</b>   |
| <b>Despesas</b>          |              |              |
| Instrumento de Dívidas   | (878)        | (4)          |
| Outros                   | -            | (721)        |
| <b>Total</b>             | <b>(878)</b> | <b>(725)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b> | <b>(878)</b> | <b>(192)</b> |

**26. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES**

|                                                  | 31/12/2023 | 31/12/2022    |
|--------------------------------------------------|------------|---------------|
| <b>Receitas</b>                                  |            |               |
| Receitas de Alienação de Instrumentos de Dívidas | -          | 46.919        |
| <b>Total</b>                                     | <b>-</b>   | <b>46.919</b> |
| <b>Despesas</b>                                  |            |               |
| Despesas de Alienação de Instrumentos de Dívidas | (9)        | -             |
| <b>Total</b>                                     | <b>(9)</b> | <b>-</b>      |
| <b>Resultado Líquido</b>                         | <b>(9)</b> | <b>46.919</b> |

**27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDENCIA**

|                                                     | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Receitas de Contratos de Seguros e Resseguro</b> |                  |                  |
| Danos                                               | 203.266          | 146.492          |
| Pessoas                                             | 148.911          | 133.161          |
| <b>Total</b>                                        | <b>352.177</b>   | <b>279.653</b>   |
| <b>Despesas de Contratos de Seguros e Resseguro</b> |                  |                  |
| Danos                                               | (132.258)        | (115.290)        |
| Pessoas                                             | (74.330)         | (63.175)         |
| <b>Total</b>                                        | <b>(206.588)</b> | <b>(178.465)</b> |
| <b>Resultado de Seguros e Previdência</b>           | <b>145.589</b>   | <b>101.188</b>   |

**28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL**

|                             | 31/12/2023   | 31/12/2022     |
|-----------------------------|--------------|----------------|
| <b>Receitas</b>             |              |                |
| Variação Cambial            | 162          | 1.111          |
| <b>Total</b>                | <b>162</b>   | <b>1.111</b>   |
| <b>Despesas</b>             |              |                |
| Operação de Câmbio - Outros | -            | (2)            |
| Variação Cambial            | (100)        | (1.076)        |
| <b>Total</b>                | <b>(100)</b> | <b>(1.078)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b>    | <b>62</b>    | <b>33</b>      |

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

29. RESULTADO DE PERDAS COM IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS

|                                              | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| Receitas                                     |            |            |
| Reversão de Provisão de Operações de Crédito | 140.035    | 71.646     |
| Total                                        | 140.035    | 71.646     |
| Despesas                                     |            |            |
| Provisão de Operações de Crédito             | (444.053)  | (210.380)  |
| Outras Provisões                             | (3.154)    | (481)      |
| Total                                        | (447.207)  | (210.861)  |
| Resultado Líquido                            | (307.172)  | (139.215)  |

30. DESPESAS DE PESSOAL

|                                                      | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|------------------------------------------------------|------------|------------|
| Salários                                             | (272.120)  | (252.095)  |
| Encargos Sociais Obrigatórios                        | (88.355)   | (81.138)   |
| Benefícios                                           | (79.288)   | (73.907)   |
| Participações Estatutárias no Lucro                  | (73.778)   | (76.435)   |
| Remuneração da Diretoria e Conselho de Administração | (7.342)    | (6.607)    |
| Treinamento                                          | (2.711)    | (1.277)    |
| Remuneração do Comitê de Auditoria                   | (370)      | (328)      |
| Remuneração do Conselho Fiscal                       | (785)      | (434)      |
| Total                                                | (524.749)  | (492.221)  |

31. PROVISÕES

|                               | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Receitas                      |            |            |
| Reversão de Provisões Cíveis  | 11.163     | 4.199      |
| Reversão de Provisões Fiscais | 15.556     | 602        |
| Reversão de Provisões Outras  | 439        | 1.027      |
| Total                         | 27.158     | 5.828      |
| Despesas                      |            |            |
| Contingências Trabalhistas    | (46.408)   | (31.985)   |
| Contingências Cíveis          | (11.498)   | (8.809)    |
| Contingências Fiscais         | (7.127)    | (13.851)   |
| Contingências Outras          | (497)      | (1.038)    |
| Total                         | (65.530)   | (55.683)   |
| Resultado das Provisões       | (38.372)   | (49.855)   |

32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

|                                          | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Contribuição ao Cofins                   | (77.061)   | (68.217)   |
| Impostos s/Serv.de Qualquer Natureza-ISS | (17.754)   | (18.592)   |
| Contribuição ao PIS/PASEP                | (12.640)   | (11.179)   |
| IPTU                                     | (1.338)    | (1.363)    |
| Outras                                   | (877)      | (1.676)    |
| Total                                    | (109.670)  | (101.027)  |

33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

|                                         | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------------------|------------|------------|
| Depreciações e Amortizações             | (80.318)   | (79.237)   |
| Serviços Técnicos Especializados        | (52.204)   | (44.801)   |
| Processamento de Dados                  | (47.484)   | (40.500)   |
| Segurança e Vigilância                  | (23.667)   | (22.208)   |
| Manutenção e Conservação de Bens        | (24.673)   | (21.815)   |
| Comunicação                             | (14.231)   | (13.768)   |
| Propaganda, Promoções e Publicidade     | (25.171)   | (14.118)   |
| Transporte                              | (12.851)   | (14.543)   |
| Água, Energia e Gás                     | (6.287)    | (6.264)    |
| Serviços de Terceiros                   | (14.074)   | (12.492)   |
| Juros de Direito de Uso de Arrendamento | (4.465)    | (3.619)    |
| Viagens                                 | (1.791)    | (1.442)    |
| Materiais                               | (1.768)    | (2.060)    |
| Aluguéis(1)                             | (3.947)    | (4.442)    |
| Seguros                                 | (265)      | (198)      |
| Contribuições Filantrópicas             | (1.992)    | (92)       |
| Outras Despesas Administrativas         | (11.073)   | (8.933)    |
| Total                                   | (326.261)  | (290.532)  |

(1) Refere-se a arrendamentos de curto prazo, baixo valor e pagamento variável.

34. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS

|                                                        | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|
| Outras Receitas                                        |            |            |
| Ganho de Capital                                       | 3.000      | -          |
| Recuperação de Encargos e Despesas                     | 839        | 1.447      |
| Atualizações Monetárias                                | 15.497     | 14.768     |
| Depósitos Judiciais                                    | 15.347     | 14.768     |
| Outras Atualizações                                    | 150        | -          |
| Créditos Decisões Trans. Julgado Cont. Previdenciárias | 285        | -          |
| Reversão de Provisões Operacionais                     | 5.654      | 5.282      |
| Receitas de Tombamento                                 | -          | 18.800     |
| Variações Cambiais Ativas                              | 279        | 279        |
| Variações Cambiais Inversas                            | 1          | 172        |
| Outras Receitas Operacionais                           | 4.381      | 3.171      |
| Outras Rendas Não Operacionais                         | 1.202      | 1.305      |
| Total                                                  | 31.138     | 45.224     |
| Outras Despesas                                        |            |            |
| Contribuições ao FGC                                   | (22.543)   | (20.843)   |
| Despesas com Cartões                                   | (6.868)    | (8.623)    |
| Perda de Capital                                       | -          | (1.494)    |
| Ressarcimento de Custos                                | (6.898)    | (7.239)    |
| Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais               | (17)       | (2.441)    |
| Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações      | (21.150)   | (5.078)    |
| Encargos Trabalhistas INSS - Proc - Trabalhistas       | (2.676)    | (1.156)    |
| Remuneração de Arrecadação - Benefício INSS            | (1.549)    | (1.278)    |
| Despesa com Processos Cíveis                           | (410)      | (651)      |
| Estorno de Tarifa - Conta Corrente                     | (1.530)    | (1.392)    |
| Despesa com Regulação de Seguros                       | (743)      | (1.044)    |
| Variações Monetárias Passivas                          | (25)       | (44)       |
| Variações Cambiais Passivas                            | (409)      | (654)      |
| Variações Cambiais Inversas                            | (1)        | (168)      |
| Outras Despesas Operacionais                           | (5.825)    | (4.881)    |
| Outras Despesas Não Operacionais                       | (283)      | (232)      |
| Total                                                  | (70.927)   | (57.218)   |
| Resultado Líquido                                      | (39.789)   | (11.994)   |

35. RESULTADO POR AÇÃO

O cálculo do lucro por ação básico em 31 de dezembro de 2023 foi baseado no lucro atribuível aos titulares de ações ordinárias e preferenciais, no valor de R\$ 323.803 (R\$ 345.796 em 2022), e na quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais em circulação de 315.912.860. O valor do resultado por ação básico e diluído foi de R\$ 1,02 em 31 de dezembro de 2023 e R\$ 1,09 em 31 de dezembro de 2022.

36. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital Social

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

b. Reservas de Lucros

- O lucro líquido, como definido no artigo 191, da Lei nº 6.404/76, depois de computada a CSLL, apurado em cada balanço semestral ou anual terá, pela ordem:

c1. Reserva Legal

- 5% (cinco por cento), antes de qualquer destinação, para constituição da Reserva Legal, que não excederá a 20% (vinte por cento) do Capital Social. No exercício em que o saldo da Reserva Legal acrescido dos montantes das Reservas de Capital de que trata o § 1º do artigo 182 da Lei nº 6.404/76 exceder 30% (trinta por cento) do Capital Social, não será obrigatória a destinação de parte do lucro líquido do exercício para a Reserva Legal.

c2. Reservas Estatutárias

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

- Reserva para Margem Operacional

- está limitada a 80% do valor do Capital Social e tem por finalidade garantir meios financeiros para a operação da sociedade, sendo formada com recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei nº 6.404/76.

- Reserva de Risco em Operações de Câmbio

- está limitada a 10% do valor do Capital Social e tem por finalidade cobrir o risco de exposição em operações de câmbio, sendo formada com recursos equivalentes a até 2% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei nº 6.404/76.

d. Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio (JCP)

d.1. Dividendos

- O Estatuto Social confere direitos a dividendos obrigatório de 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, não podendo exceder a 60% (sessenta por cento) do lucro líquido ajustado nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404/76, como dividendo obrigatório (Norma BrGaap). Conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95, o Banco optou pela distribuição de Juros sobre o Capital Próprio que foi imputado ao valor dos dividendos obrigatórios, e estão demonstrados no quadro a seguir:

|                                      | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Base de Cálculo:                     |            |            |
| Lucro do Período BRGAAP              | 370.620    | 330.043    |
| Reserva Legal                        | (18.447)   | (16.423)   |
| Base de cálculo                      | 352.173    | 313.620    |
| Total Dividendos e JSCP do Exercício | 201.322    | 184.967    |

d.2. Juros sobre o Capital Próprio

- Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no exercício findo em 31 de dezembro 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 exercícios 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 Intermedi-ários do 1º semestre/2023 | 32.228                         | (236)    | 31.992                           | 0,102014380                                                  |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/23          | 21.000                         | (153)    | 20.847                           | 0,066474027                                                  |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/23          | 21.000                         | (153)    | 20.847                           | 0,066474027                                                  |
| Juros sobre o capital próprio Intermedi-ário 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 / Dividendos                  | 201.322                        | (1.044)  | 200.278                          | 0,637271114                                                  |

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).

37. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

O SFB gerencia e administra ativos mantidos em fundos de investimento de propriedade de terceiros e outras modalidades de investimento em favor dos investidores. As demonstrações financeiras desses fundos não estão incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas exceto o Fundo de Investimento VGBL, em função de deter o controle, governar sua política operacional e financeira, ser o único quotista e gestor deste fundo. As tarifas e as comissões auferidas durante o período pelos serviços prestados pelas entidades do SFB a esses fundos são reconhecidas sob a rubrica "Receitas de Prestação de Serviços" na demonstração consolidada do resultado.

A partir do segundo trimestre de 2022 a BANESTES DTVM S.A. passou a ser a responsável pela administração dos fundos de investimento, que antes eram administrados pelo BANESTES S.A.

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                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |            |            |  |
| <div><div><div><div><div></div><div>BANESTES</div><div>crescemos juntos</div></div></div><div><div>BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO</div><div>Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES</div><div>CNPJ: 28.127.603/0001-78</div><div>www.banestes.com.br</div></div></div></div> |            |            |  |
| O patrimônio líquido dos fundos são os seguintes:                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 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                                                                                                                                                                                                                                                                   | 12.327     | 20.486     |  |
| BANESTES Explorer Institucional Fundo de Investimento em Cotas de FI Renda Fixa Longo Prazo                                                                                                                                                                                                                                 | 10.327     | -          |  |
| 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     | -          |  |
| BANESTES Invest Fácil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples                                                                                                                                                                                                                                                              | 10.939     | -          |  |
| Total                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7.220.522  | 9.292.306  |  |

38. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Benefício Pós-Emprego

O BANESTES é um dos patrocinadores da BANESES - BANESTES de Seguridade Social, pessoa jurídica sem fins lucrativos, que tem por finalidade suplementar benefícios previdenciais a seus empregados. A modalidade deste Plano de Benefícios é de Contribuição Variável - CV, que é uma conjugação das características das modalidades de Contribuição Definida - CD e Benefício Definido - BD. Preponderantemente, possui características de CD na fase de acumulação de recursos e BD na fase de pagamento do benefício. Em 29 de outubro de 2013, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, por meio da Portaria nº 602, publicada no Diário Oficial da União de 30 de outubro de 2013, aprovou as alterações do Regulamento do Plano II de Aposentadoria da BANESES, referentes ao fechamento do Plano II, não permitindo, a partir de 30 de outubro de 2013, a adesão de novos participantes. O Regulamento do Plano II e o Estatuto da BANESES estão disponíveis no endereço eletrônico da BANESES <https://www.baneses.com.br/institucional/quem-somos/estatuto> e no endereço <https://www.baneses.com.br/institucional/nossos-planos/plano-ii/>. Foi publicado no Diário Oficial da União, Portaria nº 149 de 15/02/17, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação foi 02/05/17. No exercício de 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 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 Banco, em reuniões realizadas em 25/07/2013 e 29/07/2013 respectivamente, aprovaram a política de reconhecimento de passivo atuarial (*déficit*) de forma equalizada entre participantes ativos (benefícios de riscos), assistidos e patrocinadores, onde cada um contribuirá na proporção de 50%. Tal aprovação teve como base a Lei Complementar 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 IAS 19 com relação à contabilização de um ativo atuarial que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano. Essa definição enseja a análise da situação atuarial presente em cada plano de benefícios e dos dispositivos da legislação que rege as entidades fechadas de previdência complementar EFPC no tocante à revisão de plano e destinação de *superávit*, de forma a se definir se existe, com um alto grau de certeza, a possibilidade da empresa obter um benefício financeiro decorrente do *superávit* apresentado nos planos de benefícios. Com base em parecer de atuário independente, a seguir são apresentadas as informações pertinentes aos planos de aposentadoria do BANESTES, em conformidade com a Resolução CVM nº 110/2022 e CPC 33 (R1).

|                                                                                                  |                             |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------|
| Nome do Plano                                                                                    | Planos I e II Aposentadoria |            |
| Exercício 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  |

|                                                                                           |                                 |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Nome do Plano                                                                             | Planos I e II Aposentadoria     |                                 |
| Exercício Fiscal findo em                                                                 | 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)                       |
| 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                           |

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

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

**39. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**  
As transações com controladores são efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações, como segue:  
Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no acumulado até 31 de dezembro de 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):        |                   |                   |                     |                     |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)             | (66.615)          | (64.751)          | -                   | -                   |
| Depósitos à Vista (2):                                 |                   |                   |                     |                     |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)             | (8.636)           | (8.358)           | -                   | -                   |
| Depósitos a Prazo (2):                                 |                   |                   |                     |                     |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)             | (6.046.454)       | (6.200.848)       | (840.034)           | (812.650)           |
| Demais Transações (3):                                 |                   |                   |                     |                     |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)             | -                 | -                 | (909)               | (812)               |
| Companhia do Gás de Espírito Santo (**)                | -                 | 24.691            | 2.417               | 1.129               |
| Companhia Espíritosantense de Saneamento - CESAN (***) | 114.053           | -                 | 7.790               | -                   |

(\*) 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 Espíritosantense 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.  
(1) Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referem-se a valores destinados pelo Banco ao controlador;  
(2) As transações com partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas no mercado, vigentes nas datas das operações, considerando a ausência de risco.  
(3) As demais transações referem-se a receitas de cobrança entre o BANESTES e o controlador e são cobradas de acordo com contratos mantidos entre as partes.

**a. 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                  | 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 |
| Remuneração paga            | 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                 |

**40. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMONIO LIQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO**  
Estão apresentados abaixo os quadros com a conciliação do patrimônio líquido e do lucro líquido entre as práticas contábeis adotadas no Brasil (BRGAAP) e o IFRS, com a descrição conceitual dos principais ajustes:

| Atribuído à Controladora                               | Patrimonio Líquido |            | Lucro Líquido |            |
|--------------------------------------------------------|--------------------|------------|---------------|------------|
|                                                        | 31/12/2023         | 31/12/2022 | 31/12/2023    | 31/12/2022 |
| BRGAAP                                                 | 2.216.351          | 2.035.292  | 370.620       | 330.043    |
| Provisão Perdas Esperadas Operação Crédito e TVM - PDD | (174.694)          | (73.160)   | (90.907)      | 43.385     |
| Contratos de Arrendamento                              | (4.047)            | (4.232)    | 185           | (559)      |
| Efeito Fiscal                                          | 80.277             | 34.490     | 41.005        | (21.961)   |
| Outros                                                 | 2.931              | 30         | 2.900         | (6.266)    |
| IFRS                                                   | 2.120.818          | 1.992.420  | 323.803       | 344.642    |
| Diferenças entre o IFRS x BRGAAP                       | (95.533)           | (42.872)   | (46.817)      | 14.599     |

**Provisão Perdas Esperada de Operações de Crédito e TVM**  
São as perdas esperadas de empréstimos e adiantamentos a clientes e aos demais ativos financeiros.  
**Contratos de Arrendamento**  
É o reconhecimento dos contratos de arrendamento com prazo maior que 12 meses e cujo o ativo individual tem valor relevante.  
**Efeito Fiscal sobre os Ajustes de IFRS**  
Constituição de IR e CSLL diferidos sobre as diferenças de prática contábil.  
**Outros Ajustes**  
São os ajustes de valores não materiais, de forma individual ou agregada.

**41. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras Consolidadas 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 26 de fevereiro de 2024 |                                       |                                 |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| <b>CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO</b>                   | <b>DIRETORIA</b>                      | <b>CONSELHO FISCAL</b>          |
| Maelcio Maurício Soares (Presidente)               | José Amarildo Casagrande (Presidente) | Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza |
| Carla Barreto                                      | Alcio de Araujo                       | Davi Diniz de Carvalho          |
| Danilo Ronaldo Alves dos Santos Bicalho            | Carlos Artur Hauschild                | Eduardo José Zanoteli           |
| João Luiz Pereira de Oliveira                      | Fernando Valli Cardoso                | Ivo Murcia                      |
| José Amarildo Casagrande                           | Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi      | José Elias Feres de Almeida     |
| Marcello Rinaldi                                   | Marcos Vinícius Nunes Montes          |                                 |
| Marinete Andrião Francischetto                     | Silvio Henrique Brunoro Grillo        | <b>COMITÊ DE AUDITORIA</b>      |
| Sebastião José Balarini                            | Vicente Lopes Duarte                  | Christiano Santos Corrêa        |
|                                                    |                                       | Mário Zan Barros                |
|                                                    |                                       | Sebastião José Balarini         |
| <b>CONTADOR</b>                                    |                                       |                                 |
| Magno Willian Viana da Silva - CRC-ES 020.893/O-0  |                                       |                                 |

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
Aos Administradores e Acionistas do  
Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo  
Vitória - ES

**Opinião**  
Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.  
Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo em 31 de dezembro de 2023, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB).

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

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

| 1- Mensuração das perdas esperadas de operações de crédito                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Conforme Notas Explicativas nº 3(d) e 11 das demonstrações financeiras consolidadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Principal assunto de auditoria</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Como nossa auditoria conduziu esse assunto</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| - O Banestes registrou em 31 de dezembro de 2023, R\$ 489.535 mil de provisão para perdas esperadas de operações de crédito, que compreendem as operações de empréstimos, adiantamento a clientes, operações de compra com compromisso de revenda e demais instrumentos de dívida não mensurados a valor justo por meio do resultado (VJR) e para os limites de créditos concedidos e não utilizados.<br>- A provisão de perda esperada é baseada na expectativa de perdas de crédito originadas ao longo da vida útil do ativo, e caso não tenha ocorrido aumento significativo no risco de crédito desde sua originação, a provisão é baseada na expectativa de perda para 12 meses.<br>- A mensuração da provisão de perdas esperadas é apurada com base em julgamento e premissas baseadas no comportamento histórico de perdas e projeções de perdas esperadas considerando variáveis macroeconômicas.<br>- Devido à relevância das operações de crédito e do montante de provisão de perdas esperadas e ao grau de julgamento inerente à mensuração das perdas esperadas dessas operações, bem como à complexidade dos métodos e premissas utilizados, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria. | - Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:<br>- avaliação do desenho e da efetividade operacional, por amostragem, dos controles internos relevantes relacionados aos processos de aprovação, registro e atualização das operações sujeitas ao risco de crédito, incluindo as políticas e manuais que documentam as modelagens desenvolvidas, à aplicação das metodologias, à utilização de índices e premissas utilizados pelo Banestes no cálculo das perdas esperadas das operações de crédito;<br>- avaliação, com base em amostragem, das premissas que suportam a avaliação do Banestes quanto às perdas esperadas das operações, incluindo a análise de suficiência das garantias, quando aplicável, e inspecionamos as documentações de itens selecionados;<br>- recálculo da provisão para perdas esperadas das operações de crédito;<br>- avaliação, com o envolvimento de nossos especialistas em riscos de crédito, dos modelos, premissas e dados utilizados pelo Banestes para mensurar as perdas esperadas das operações de crédito avaliadas de forma coletiva, incluindo as premissas e dados utilizados para determinação das perdas esperadas por meio da aplicação de cálculos estatísticos para avaliação da performance e estabilidade desses modelos e metodologias desenvolvidos pelo Banestes; e<br>- avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras consolidadas.<br>Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis os saldos de perdas esperadas para as operações de crédito, bem como as respectivas divulgações do Banestes, no contexto das demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. |
| 2 - Mensuração dos passivos contingentes e provisões – Trabalhistas, cíveis e fiscais                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Conforme Notas Explicativas nº 3(l) e 20 das demonstrações financeiras consolidadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Principal assunto de auditoria</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Como nossa auditoria conduziu esse assunto</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| O Banestes é parte passiva em processos judiciais de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades com as respectivas provisões registradas nas demonstrações financeiras consolidadas no montante de R\$176.006 mil.<br>Essas provisões foram constituídas considerando a probabilidade de perda atribuída a cada processo, ou seja, a probabilidade que recursos financeiros são exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança, com base nas avaliações dos assessores legais/jurídicos e do Banestes, que levam em consideração, inclusive, o histórico de condenações em cada processo judicial.<br>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:<br>- entendimento e avaliação do desenho e implementação dos controles internos relevantes que envolvem o controle dos passivos contingentes e a mensuração dos montantes provisionados;<br>- obtenção e avaliação de informações sobre processos judiciais por meio de confirmações recebidas dos assessores jurídicos externos e internos;<br>- avaliação, com base em amostragem, das premissas utilizadas na mensuração dos processos selecionados, incluindo a inspeção da documentação dos processos judiciais;<br>- avaliação da suficiência de provisão através do histórico de desembolso em relação aos respectivos valores de provisão, e<br>- avaliação das divulgações efetuadas pelo Banestes nas demonstrações financeiras consolidadas descritas nas notas explicativas, de acordo com normas aplicáveis.<br>- 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 Provisões e Passivos Contingentes e as divulgações correlatas no contexto das demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.                                                                                                                                                                                    |

continua...



1897 BANESTES IFRS-BALANCO.pdf

Código do documento: 1897



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:** 1897

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

**DATE\_ATOM:** 2024-02-28T00:01:34-03:00

28 fev 2024, 00:01:34 - INÍCIO DO PROCESSAMENTO

Assinatura iniciada pelo Serviço de Assinaturas.

**DATE\_ATOM:** 2024-02-28T00:01:34-03:00

28 fev 2024, 00:01:34 - 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:** 2024-02-28T00:01:34-03:00

Hash do documento original:

[SHA256]: c77e413e84dd6d9e94adfad3ebcd2b61d0db80d7dfa3654f2318183747da8858

[SHA512]: cda1110172e60deaa9f4710263071520469f98b524c82672554bf70ad7ed3bee3e7c8df044121be3001edc6a504d2fe35847Fc12bc73927771f0139ea3160780

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