

# Índice

## Dados da Empresa

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

## DFs Individuais

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Balanço Patrimonial Ativo | 2 |
|---------------------------|---|

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| Balanço Patrimonial Passivo | 4 |
|-----------------------------|---|

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Demonstração do Resultado | 5 |
|---------------------------|---|

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| Demonstração do Resultado Abrangente | 7 |
|--------------------------------------|---|

|  |   |
|--|---|
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto) | 8 |
|--|---|

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2024 à 31/12/2024 | 10 |
|--------------------------------|----|

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023 | 11 |
|--------------------------------|----|

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022 | 12 |
|--------------------------------|----|

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| Demonstração de Valor Adicionado | 13 |
|----------------------------------|----|

## DFs Consolidadas

|                           |    |
|---------------------------|----|
| Balanço Patrimonial Ativo | 15 |
|---------------------------|----|

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| Balanço Patrimonial Passivo | 17 |
|-----------------------------|----|

|                           |    |
|---------------------------|----|
| Demonstração do Resultado | 18 |
|---------------------------|----|

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Demonstração do Resultado Abrangente | 20 |
|--------------------------------------|----|

|  |    |
|--|----|
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto) | 21 |
|--|----|

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2024 à 31/12/2024 | 23 |
|--------------------------------|----|

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023 | 24 |
|--------------------------------|----|

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022 | 25 |
|--------------------------------|----|

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| Demonstração de Valor Adicionado | 26 |
|----------------------------------|----|

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

|                    |    |
|--------------------|----|
| Notas Explicativas | 55 |
|--------------------|----|

|   |     |
|---|-----|
| Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais | 187 |
|---|-----|

## Pareceres e Declarações

|  |     |
|--|-----|
| Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva | 189 |
|--|-----|

|   |     |
|---|-----|
| Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente | 196 |
|---|-----|

|   |     |
|---|-----|
| Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM) | 197 |
|---|-----|

## Índice

---

|  |     |
|--|-----|
| Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras        | 199 |
| Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente | 200 |

---

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

| <b>Número de Ações<br/>(Mil)</b> | <b>Último Exercício Social<br/>31/12/2024</b> |
|----------------------------------|---|
| <b>Do Capital Integralizado</b>  |   |
| Ordinárias                       | 231.006.000                                   |
| Preferenciais                    | 84.906.860                                    |
| <b>Total</b>                     | <b>315.912.860</b>                            |
| <b>Em Tesouraria</b>             |   |
| Ordinárias                       | 0   |
| Preferenciais                    | 0   |
| <b>Total</b>                     | <b>0</b>                                      |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>  | <b>Último Exercício<br/>31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|--|--|---|---|
| 1                      | Ativo Total  | 37.058.266                             | 41.494.245                                | 36.630.352                                    |
| 1.01                   | Caixa e Equivalentes de Caixa  | 4.290.252                              | 1.813.989                                 | 4.464.917                                     |
| 1.01.01                | Caixa  | 169.534                                | 157.657                                   | 175.680                                       |
| 1.01.02                | Aplicações de Liquidez   | 4.120.718                              | 1.656.332                                 | 4.289.237                                     |
| 1.01.02.01             | Aplicações no Mercado Aberto   | 4.120.718                              | 1.656.332                                 | 4.289.237                                     |
| 1.02                   | Ativos Financeiros   | 31.211.392                             | 38.282.799                                | 31.062.978                                    |
| 1.02.01                | Depósito Compulsório Banco Central   | 1.218.962                              | 1.106.287                                 | 985.776                                       |
| 1.02.01.01             | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros   | 1.218.962                              | 1.106.287                                 | 985.776                                       |
| 1.02.03                | Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes | 14.204.663                             | 19.924.984                                | 14.608.573                                    |
| 1.02.03.01             | Títulos e Valores Mobiliários  | 14.204.663                             | 19.924.984                                | 14.608.573                                    |
| 1.02.04                | Ativos Financeiros ao Custo Amortizado   | 15.787.767                             | 17.251.528                                | 15.468.629                                    |
| 1.02.04.01             | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros   | 336.130                                | 943.611                                   | 831.961                                       |
| 1.02.04.03             | Títulos e Valores Mobiliários  | 3.900.746                              | 6.951.676                                 | 6.866.906                                     |
| 1.02.04.04             | Operações de Crédito   | 11.165.106                             | 8.989.054                                 | 7.474.547                                     |
| 1.02.04.05             | Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito                        | -370.219                               | -321.787                                  | -303.955                                      |
| 1.02.04.06             | Operações de Arrendamento  | 0                                      | 0   | 2   |
| 1.02.04.08             | Outros Ativos Financeiros  | 756.004                                | 688.974                                   | 599.168                                       |
| 1.03                   | Tributos   | 261.459                                | 249.808                                   | 276.219                                       |
| 1.03.02                | Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos                                   | 261.459                                | 249.808                                   | 276.219                                       |
| 1.04                   | Outros Ativos  | 473.143                                | 518.824                                   | 440.857                                       |
| 1.04.03                | Outros   | 473.143                                | 518.824                                   | 440.857                                       |
| 1.05                   | Investimentos  | 381.788                                | 344.463                                   | 153.074                                       |
| 1.05.03                | Participações em Controladas   | 381.598                                | 344.273                                   | 152.884                                       |
| 1.05.05                | Outros Investimentos   | 190                                    | 190                                       | 190   |
| 1.06                   | Imobilizado  | 74.844                                 | 71.212                                    | 55.480  |
| 1.06.01                | Imobilizado de Uso   | 237.881                                | 222.434                                   | 202.298                                       |
| 1.06.03                | Depreciação Acumulada  | -163.037                               | -151.222                                  | -146.818                                      |
| 1.07                   | Intangível   | 365.388                                | 213.150                                   | 176.827                                       |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b> | <b>Último Exercício<br/>31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|---------------------------|--|---|---|
| 1.07.01                | Intangíveis               | 586.447                                | 378.135                                   | 304.341                                       |
| 1.07.03                | Amortização Acumulada     | -221.059                               | -164.985                                  | -127.514                                      |
| 1.07.03.01             | Amortização Acumulada     | -221.059                               | -164.985                                  | -126.342                                      |
| 1.07.03.02             | Perda por Impairment      | 0                                      | 0   | -1.172  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>  | <b>Último Exercício<br/>31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|--|--|---|---|
| 2                      | Passivo Total  | 37.058.266                             | 41.494.245                                | 36.630.352                                    |
| 2.02                   | Passivos Financeiros ao Custo Amortizado   | 33.859.874                             | 38.529.806                                | 33.818.688                                    |
| 2.02.01                | Depósitos  | 22.981.935                             | 22.704.900                                | 20.473.181                                    |
| 2.02.02                | Captações no Mercado Aberto  | 8.893.210                              | 14.426.733                                | 12.294.146                                    |
| 2.02.03                | Recursos Mercado Interfinanceiro   | 1.125.357                              | 679.925                                   | 417.257                                       |
| 2.02.03.01             | Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créditos, de Débitos e Similares | 1.125.357                              | 679.925                                   | 417.257                                       |
| 2.02.04                | Outras Captações   | 859.372                                | 718.248                                   | 634.104                                       |
| 2.02.04.01             | Relações Interfinanceiras  | 586.531                                | 533.404                                   | 420.817                                       |
| 2.02.04.03             | Obrigações por Repasses no País - Instituições Oficiais  | 192.895                                | 86.609                                    | 52.447  |
| 2.02.04.04             | Outros Passivos Financeiros  | 79.946                                 | 98.235                                    | 160.840                                       |
| 2.03                   | Provisões  | 162.390                                | 174.348                                   | 183.238                                       |
| 2.04                   | Passivos Fiscais   | 18.372                                 | 35.410                                    | 23.625  |
| 2.05                   | Outros Passivos  | 660.416                                | 538.330                                   | 569.509                                       |
| 2.05.01                | Outros Passivos  | 660.416                                | 538.330                                   | 569.509                                       |
| 2.07                   | Patrimônio Líquido   | 2.357.214                              | 2.216.351                                 | 2.035.292                                     |
| 2.07.01                | Capital Social Realizado   | 1.600.000                              | 1.600.000                                 | 1.600.000                                     |
| 2.07.03                | Reservas de Reavaliação  | 1.014                                  | 3.379                                     | 3.463   |
| 2.07.04                | Reservas de Lucros   | 787.629                                | 603.320                                   | 432.938                                       |
| 2.07.04.01             | Reserva Legal  | 84.749                                 | 65.124                                    | 46.593  |
| 2.07.04.02             | Reserva Estatutária  | 702.880                                | 480.196                                   | 329.345                                       |
| 2.07.04.08             | Dividendo Adicional Proposto   | 0                                      | 58.000                                    | 57.000  |
| 2.07.06                | Ajustes de Avaliação Patrimonial   | -31.429                                | 9.652                                     | -1.109  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>  | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|--|---|--|--|
| 3.01                   | Receitas de Intermediação Financeira   | 4.613.777   | 5.094.292  | 4.749.513  |
| 3.01.01                | Operações de Crédito   | 1.688.738   | 1.500.329  | 1.249.349  |
| 3.01.02                | Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil                                       | 0   | 0  | 17   |
| 3.01.03                | Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários                               | 2.855.055   | 3.523.694  | 3.442.891  |
| 3.01.05                | Resultado de Operações de Câmbio   | 0   | 62   | 33   |
| 3.01.06                | Resultado das Aplicações Compulsórias  | 69.984  | 70.207   | 57.223   |
| 3.02                   | Despesas de Intermediação Financeira   | -3.428.437  | -3.921.335   | -3.736.375   |
| 3.02.01                | Operações de Captação no Mercado   | -3.182.267  | -3.712.030   | -3.565.162   |
| 3.02.02                | Operações de Empréstimos e Repasses  | -10.369   | -5.322   | -1.361   |
| 3.02.03                | Provisão para Perdas em Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos | -235.801  | -203.983   | -169.852   |
| 3.03                   | Resultado Bruto de Intermediação Financeira  | 1.185.340   | 1.172.957  | 1.013.138  |
| 3.04                   | Outras Despesas e Receitas Operacionais  | -614.022  | -626.092   | -501.044   |
| 3.04.02                | Receitas de Prestação de Serviços  | 302.829   | 300.188  | 325.886  |
| 3.04.03                | Despesas com Pessoal   | -457.775  | -419.698   | -388.098   |
| 3.04.04                | Outras Despesas de Administrativas   | -414.243  | -366.215   | -322.475   |
| 3.04.05                | Despesas Tributárias   | -96.352   | -93.359  | -86.131  |
| 3.04.06                | Outras Receitas Operacionais   | 88.866  | 52.767   | 46.559   |
| 3.04.07                | Outras Despesas Operacionais   | -130.529  | -171.760   | -130.492   |
| 3.04.08                | Resultado da Equivalência Patrimonial  | 93.182  | 71.985   | 53.707   |
| 3.05                   | Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro   | 571.318   | 546.865  | 512.094  |
| 3.06                   | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro                                   | -94.772   | -107.709   | -110.335   |
| 3.06.01                | Corrente   | -94.786   | -76.078  | -143.356   |
| 3.06.01.01             | Provisão para Imposto de Renda - Valores Correntes                                     | -51.043   | -40.674  | -78.138  |
| 3.06.01.02             | Provisão para Contribuição Social - Valores Correntes                                  | -43.743   | -35.404  | -65.218  |
| 3.06.02                | Diferido   | 14  | -31.631  | 33.021   |
| 3.06.02.01             | Provisão para Imposto de Renda - Valores Diferidos                                     | -425  | -1.533   | 637  |
| 3.06.02.02             | Provisão para Contribuição Social - Valores Diferidos                                  | -340  | -1.231   | 427  |
| 3.06.02.03             | Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda   | 433   | -16.037  | 17.754   |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>  | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|--|---|--|--|
| 3.06.02.04             | Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social                            | 346   | -12.830  | 14.203   |
| 3.07                   | Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas                            | 476.546   | 439.156  | 401.759  |
| 3.09                   | Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias | 476.546   | 439.156  | 401.759  |
| 3.10                   | Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias                  | -84.059   | -68.536  | -71.716  |
| 3.11                   | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período                                   | 392.487   | 370.620  | 330.043  |
| 3.99                   | Lucro por Ação (R\$/Ação)  | 1,24  | 1,17   | 1,04   |
| 3.99.01                | Lucro Básico por Ação  | 1,24  | 1,17   | 1,04   |
| 3.99.01.01             | ON   | 1,24  | 1,17   | 1,04   |



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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>   | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|---|---|--|--|
| 4.01                   | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período  | 392.487   | 370.620  | 330.043  |
| 4.02                   | Outros Resultados Abrangentes Próprios  | -34.556   | 8.105  | 2.649  |
| 4.02.01                | Valores que serão Reclassificados para o Resultado  | -34.556   | 8.105  | 2.649  |
| 4.02.01.01             | Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financ.Disp. P/ Venda LÍq. Imp.                               | -34.556   | 8.105  | 2.649  |
| 4.03                   | Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial | -6.525  | 2.656  | -1.760   |
| 4.03.01                | Valores que serão Reclassificados para o Resultado  | -6.525  | 2.656  | -1.760   |
| 4.03.01.01             | Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financ.Disp. P/ Venda LÍq. Imp.                               | -6.525  | 2.656  | -1.760   |
| 4.04                   | Resultado Abrangente do Período   | 351.406   | 381.381  | 330.932  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>   | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|---|---|--|--|
| 6.01                   | Caixa Líquido das Atividades Operacionais                                 | -8.090.909  | 214.780  | 5.399.951  |
| 6.01.01                | Caixa Gerado pelas Operações  | -1.583.751  | -2.256.683   | -1.195.271   |
| 6.01.01.01             | Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro                | 487.259   | 478.329  | 440.378  |
| 6.01.01.02             | Ajustes ao Lucro ou Prejuízo  | -2.071.010  | -2.735.012   | -1.635.649   |
| 6.01.02                | Variações nos Ativos e Passivos   | -6.507.158  | 2.471.463  | 6.595.222  |
| 6.01.02.01             | (Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez              | 607.482   | -111.650   | 6.127.757  |
| 6.01.02.02             | (Aumento)/Redução de Títulos e Valores Mobiliários                        | -28.583   | 11.563   | 10.803   |
| 6.01.02.03             | (Aumento)/Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil    | -50.675   | -112.511   | 997.059  |
| 6.01.02.04             | (Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras (Ativos/Passivos)          | 68.347  | 100.013  | -1.011.909   |
| 6.01.02.05             | (Aumento)/Redução em Operações de Créditos e Arrend. Mercantil Financeiro | -2.363.458  | -1.699.416   | -1.624.245   |
| 6.01.02.06             | (Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros                            | -59.305   | -74.357  | -73.899  |
| 6.01.02.07             | (Aumento) Redução em Outros Ativos  | 8.303   | -2.621   | -47.749  |
| 6.01.02.08             | (Aumento)/Redução em Outros Valores e Bens                                | 7.934   | -87.401  | -8.589   |
| 6.01.02.09             | Aumento/(Redução) em Depósitos  | 277.036   | 2.231.717  | 1.785.230  |
| 6.01.02.10             | Aumento/(Redução) em Captações no Mercado Aberto                          | -5.533.523  | 2.132.587  | 339.290  |
| 6.01.02.11             | Aumento/(Redução) em Recursos por Emissão de Títulos                      | 445.431   | 262.668  | 192.823  |
| 6.01.02.12             | Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses                | 106.286   | 34.162   | 33.510   |
| 6.01.02.13             | Aumento/(Redução) em Outros Passivos Financeiros                          | 193   | -58.526  | 233  |
| 6.01.02.14             | Aumento/(Redução) em Provisões  | -26.327   | -46.442  | -38.641  |
| 6.01.02.15             | Aumento/(Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas                         | -400  | -66  | -67  |
| 6.01.02.16             | Aumento/(Redução) em Outros Passivos                                      | 128.887   | -32.179  | 56.972   |
| 6.01.02.18             | Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos                              | -94.786   | -76.078  | -143.356   |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento                                  | 10.845.671  | -2.658.386   | -6.275.033   |
| 6.02.01                | Aquisição de T.V.M. - Disponíveis para Venda                              | -14.466.379   | -4.193.287   | -20.048.123  |
| 6.02.02                | Alienação/Vencimento/Amortizações T.V.M. - Disponíveis para Venda         | 21.610.704  | 780.886  | 13.046.431   |
| 6.02.03                | Aquisição de T.V.M. - Mantidos até o Vencimento                           | -650.531  | -355.310   | -741.171   |
| 6.02.04                | Vencimento/Amortizações T.V.M. - Mantidos até o Vencimento                | 4.133.744   | 891.345  | 1.090.736  |
| 6.02.05                | Dividendos Recebidos de Controladas                                       | 22.834  | 25.507   | 45.157   |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                               | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|---|---|--|--|
| 6.02.06                | Alienação de Ativos Não Financeiros mantidos para Venda | 30.318  | 12.559   | 19.700   |
| 6.02.08                | Alienação de Imobilizado de Uso                         | 36.965  | 215  | -305   |
| 6.02.09                | Aquisição de Imobilizado de Uso                         | -25.180   | -31.264  | -18.611  |
| 6.02.10                | Baixa no intangível                                     | 41  | 0  | 220  |
| 6.02.11                | Aplicações no Intangível                                | -208.356  | -74.993  | -65.964  |
| 6.02.12                | Juros Recebidos   | 362.511   | 435.956  | 396.897  |
| 6.02.13                | Aumento de Capital de Controlada                        | 0   | -150.000   | 0  |
| 6.02.14                | Investimento em Controlada                              | -1.000  | 0  | 0  |
| 6.03                   | Caixa Líquido Atividades de Financiamento               | -216.499  | -199.322   | -184.307   |
| 6.03.01                | Juros sobre o Capital Próprio Pagos                     | -158.499  | -142.322   | -184.307   |
| 6.03.02                | Dividendos Pagos  | -58.000   | -57.000  | 0  |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes               | 2.538.263   | -2.642.928   | -1.059.389   |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                   | 1.857.989   | 4.500.917  | 5.560.306  |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                     | 4.396.252   | 1.857.989  | 4.500.917  |

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/12/2024****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta  | Capital Social | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros/Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Total do Patrimônio Líquido |
|-----------------|---|----------------|--|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais   | 1.600.000      | 0  | 606.699           | 9.652                            | 0                           | 0                             | 2.216.351                   |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores                          | 0              | 0  | 0                 | 0                                | 0                           | 0                             | 0                           |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados                                 | 1.600.000      | 0  | 606.699           | 9.652                            | 0                           | 0                             | 2.216.351                   |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios                       | 0              | 0  | -58.000           | 0                                | -151.699                    | 0                             | -209.699                    |
| 5.04.06         | Dividendos  | 0              | 0  | -58.000           | 0                                | 0                           | 0                             | -58.000                     |
| 5.04.07         | Juros sobre Capital Próprio                               | 0              | 0  | 0                 | 0                                | -151.699                    | 0                             | -151.699                    |
| 5.04.07.01      | Reserva Constituída - Juros s/ Capital Próprio            | 0              | 0  | 0                 | 0                                | -86.400                     | 0                             | -86.400                     |
| 5.04.07.02      | Juros s/ Capital Próprio - Adicionais do 2º Semestre 2020 | 0              | 0  | 0                 | 0                                | -65.299                     | 0                             | -65.299                     |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total                                | 0              | 0  | 0                 | -41.081                          | 392.487                     | 0                             | 351.406                     |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                                  | 0              | 0  | 0                 | 0                                | 392.487                     | 0                             | 392.487                     |
| 5.05.02         | Outros Resultados Abrangentes                             | 0              | 0  | 0                 | -41.081                          | 0                           | 0                             | -41.081                     |
| 5.05.02.01      | Ajustes de Instrumentos Financeiros                       | 0              | 0  | 0                 | -62.832                          | 0                           | 0                             | -62.832                     |
| 5.05.02.02      | Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros              | 0              | 0  | 0                 | 28.275                           | 0                           | 0                             | 28.275                      |
| 5.05.02.03      | Equiv. Patrim. s/Result. Abrang. Coligadas e Controladas  | 0              | 0  | 0                 | -6.524                           | 0                           | 0                             | -6.524                      |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido                   | 0              | 0  | 239.944           | 0                                | -240.788                    | 0                             | -844                        |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                                  | 0              | 0  | 242.309           | 0                                | -242.309                    | 0                             | 0                           |
| 5.06.01.01      | Reserva Constituída                                       | 0              | 0  | 240.788           | 0                                | -240.788                    | 0                             | 0                           |
| 5.06.01.02      | Transferência para a Reserva de Lucro                     | 0              | 0  | 1.521             | 0                                | -1.521                      | 0                             | 0                           |
| 5.06.02         | Realização da Reserva Reavaliação                         | 0              | 0  | -1.521            | 0                                | 1.521                       | 0                             | 0                           |
| 5.06.03         | Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação     | 0              | 0  | -844              | 0                                | 0                           | 0                             | -844                        |
| 5.07            | Saldos Finais   | 1.600.000      | 0  | 788.643           | -31.429                          | 0                           | 0                             | 2.357.214                   |

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta  | Capital Social | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros/Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Total do Patrimônio Líquido |
|-----------------|---|----------------|--|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais   | 1.600.000      | 0  | 436.401           | -1.109                           | 0                           | 0                             | 2.035.292                   |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores                              | 0              | 0  | 0                 | 0                                | 0                           | 0                             | 0                           |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados                                     | 1.600.000      | 0  | 436.401           | -1.109                           | 0                           | 0                             | 2.035.292                   |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios                           | 0              | 0  | 1.000             | 0                                | -201.322                    | 0                             | -200.322                    |
| 5.04.06         | Dividendos  | 0              | 0  | 1.000             | 0                                | -58.000                     | 0                             | -57.000                     |
| 5.04.06.01      | Dividendos Adicionais Propostos - Adicionais 2º Semestre/2019 | 0              | 0  | -57.000           | 0                                | 0                           | 0                             | -57.000                     |
| 5.04.06.02      | Dividendos Intermediários                                     | 0              | 0  | 58.000            | 0                                | -58.000                     | 0                             | 0                           |
| 5.04.07         | Juros sobre Capital Próprio                                   | 0              | 0  | 0                 | 0                                | -143.322                    | 0                             | -143.322                    |
| 5.04.07.01      | juros sobre o Capital Próprio - Adicionais 2 sem./2019        | 0              | 0  | 0                 | 0                                | -59.322                     | 0                             | -59.322                     |
| 5.04.07.02      | Juros sobre o capital próprio                                 | 0              | 0  | 0                 | 0                                | -84.000                     | 0                             | -84.000                     |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total                                    | 0              | 0  | 0                 | 10.761                           | 370.620                     | 0                             | 381.381                     |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                                      | 0              | 0  | 0                 | 0                                | 370.620                     | 0                             | 370.620                     |
| 5.05.03         | Reclassificações para o Resultado                             | 0              | 0  | 0                 | 10.761                           | 0                           | 0                             | 10.761                      |
| 5.05.03.01      | Ajustes de Instrumentos Financeiros                           | 0              | 0  | 0                 | 10.761                           | 0                           | 0                             | 10.761                      |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido                       | 0              | 0  | 169.298           | 0                                | -169.298                    | 0                             | 0                           |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                                      | 0              | 0  | 169.298           | 0                                | -169.298                    | 0                             | 0                           |
| 5.06.02         | Realização da Reserva Reavaliação                             | 0              | 0  | 84                | 0                                | -84                         | 0                             | 0                           |
| 5.06.03         | Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação         | 0              | 0  | -84               | 0                                | 84                          | 0                             | 0                           |
| 5.07            | Saldos Finais   | 1.600.000      | 0  | 606.699           | 9.652                            | 0                           | 0                             | 2.216.351                   |

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

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

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                 | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|---|---|--|--|
| 7.01                   | Receitas  | 4.763.048   | 5.241.891  | 4.949.269  |
| 7.01.01                | Intermediação Financeira                                  | 4.613.777   | 5.094.292  | 4.749.513  |
| 7.01.02                | Prestação de Serviços                                     | 302.829   | 300.188  | 325.886  |
| 7.01.03                | Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito | -235.801  | -203.983   | -169.852   |
| 7.01.04                | Outras  | 82.243  | 51.394   | 43.722   |
| 7.02                   | Despesas de Intermediação Financeira                      | -3.192.636  | -3.717.352   | -3.566.523   |
| 7.03                   | Insumos Adquiridos de Terceiros                           | -431.167  | -451.054   | -370.434   |
| 7.03.01                | Materiais, Energia e Outros                               | -280.738  | -313.555   | -247.613   |
| 7.03.02                | Serviços de Terceiros                                     | -150.429  | -137.499   | -122.821   |
| 7.04                   | Valor Adicionado Bruto                                    | 1.139.245   | 1.073.485  | 1.012.312  |
| 7.05                   | Retenções   | -74.072   | -54.015  | -49.728  |
| 7.05.01                | Depreciação, Amortização e Exaustão                       | -74.072   | -54.015  | -49.728  |
| 7.06                   | Valor Adicionado Líquido Produzido                        | 1.065.173   | 1.019.470  | 962.584  |
| 7.07                   | Vlr Adicionado Recebido em Transferência                  | 93.182  | 71.985   | 53.707   |
| 7.07.01                | Resultado de Equivalência Patrimonial                     | 93.182  | 71.985   | 53.707   |
| 7.08                   | Valor Adicionado Total a Distribuir                       | 1.158.355   | 1.091.455  | 1.016.291  |
| 7.09                   | Distribuição do Valor Adicionado                          | 1.158.355   | 1.091.455  | 1.016.291  |
| 7.09.01                | Pessoal   | 471.114   | 424.342  | 400.930  |
| 7.09.01.01             | Remuneração Direta  | 364.867   | 327.254  | 312.096  |
| 7.09.01.02             | Benefícios  | 84.267  | 77.735   | 71.146   |
| 7.09.01.03             | F.G.T.S.  | 21.980  | 19.353   | 17.688   |
| 7.09.02                | Impostos, Taxas e Contribuições                           | 261.844   | 264.960  | 255.350  |
| 7.09.02.01             | Federais  | 245.061   | 248.754  | 237.929  |
| 7.09.02.02             | Estaduais   | 345   | 80   | 71   |
| 7.09.02.03             | Municipais  | 16.438  | 16.126   | 17.350   |
| 7.09.03                | Remuneração do Capital de Terceiros                       | 32.910  | 31.533   | 29.968   |
| 7.09.03.01             | Aluguéis  | 32.910  | 31.533   | 29.968   |
| 7.09.04                | Remuneração de Capital Próprio                            | 392.487   | 370.620  | 330.043  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>            | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|--------------------------------------|---|--|--|
| 7.09.04.01             | Juros sobre o Capital Próprio        | 151.699   | 201.322  | 184.967  |
| 7.09.04.03             | Lucros Retidos / Prejuízo do Período | 240.788   | 169.298  | 145.076  |



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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>  | <b>Último Exercício<br/>31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|--|--|---|---|
| 1                      | Ativo Total  | 36.916.911                             | 41.413.000                                | 36.738.657                                    |
| 1.01                   | Caixa e Equivalentes de Caixa  | 4.290.352                              | 1.814.140                                 | 4.466.252                                     |
| 1.01.01                | Caixa  | 169.584                                | 157.808                                   | 177.015                                       |
| 1.01.02                | Aplicações de Liquidez   | 4.120.768                              | 1.656.332                                 | 4.289.237                                     |
| 1.02                   | Ativos Financeiros   | 31.107.743                             | 38.178.510                                | 31.025.571                                    |
| 1.02.01                | Depósito Compulsório Banco Central   | 1.218.962                              | 1.106.287                                 | 985.776                                       |
| 1.02.01.01             | Reservas no Banco Central  | 1.218.962                              | 1.106.287                                 | 985.776                                       |
| 1.02.02                | Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado                     | 398.683                                | 423.311                                   | 627.970                                       |
| 1.02.02.01             | Títulos e Valores Mobiliários  | 398.683                                | 423.311                                   | 627.970                                       |
| 1.02.03                | Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes | 14.232.497                             | 19.926.725                                | 14.620.626                                    |
| 1.02.03.01             | Títulos e Valores Mobiliários  | 14.232.497                             | 19.926.725                                | 14.620.626                                    |
| 1.02.04                | Ativos Financeiros ao Custo Amortizado   | 15.257.601                             | 16.722.187                                | 14.791.199                                    |
| 1.02.04.01             | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros   | 334.193                                | 942.833                                   | 829.946                                       |
| 1.02.04.03             | Títulos e Valores Mobiliários  | 3.638.295                              | 6.740.189                                 | 6.386.906                                     |
| 1.02.04.04             | Operações de Crédito   | 11.285.113                             | 9.039.165                                 | 7.574.347                                     |
| 1.03                   | Tributos   | 308.518                                | 328.940                                   | 313.377                                       |
| 1.03.02                | Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos                                   | 308.518                                | 328.940                                   | 313.377                                       |
| 1.04                   | Outros Ativos  | 666.415                                | 710.996                                   | 600.893                                       |
| 1.04.01                | Ativos Não Correntes a Venda   | 46.404                                 | 63.819                                    | 61.598  |
| 1.04.03                | Outros   | 620.011                                | 647.177                                   | 539.295                                       |
| 1.06                   | Imobilizado  | 163.966                                | 163.741                                   | 152.302                                       |
| 1.06.01                | Imobilizado de Uso   | 252.051                                | 236.721                                   | 215.578                                       |
| 1.06.02                | Direito de Uso de Arrendamento   | 101.798                                | 147.819                                   | 144.610                                       |
| 1.06.03                | Depreciação Acumulada  | -189.883                               | -220.799                                  | -207.886                                      |
| 1.07                   | Intangível   | 379.917                                | 216.673                                   | 180.262                                       |
| 1.07.01                | Intangíveis  | 606.130                                | 385.557                                   | 310.597                                       |
| 1.07.03                | Amortização Acumulada  | -226.213                               | -168.884                                  | -130.335                                      |
| 1.07.03.01             | Amortização Acumulada  | -226.213                               | -168.884                                  | -129.163                                      |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b> | <b>Último Exercício<br/>31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|---------------------------|--|---|---|
| 1.07.03.02             | Perdas por Impairment     | 0                                      | 0   | -1.172  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                               | <b>Último Exercício<br/>31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|---|--|---|---|
| 2                      | Passivo Total   | 36.916.911                             | 41.413.000                                | 36.738.657                                    |
| 2.02                   | Passivos Financeiros ao Custo Amortizado                | 32.884.869                             | 37.706.162                                | 33.170.888                                    |
| 2.02.01                | Depósitos   | 22.842.771                             | 22.391.515                                | 20.182.015                                    |
| 2.02.02                | Captações no Mercado Aberto                             | 8.691.325                              | 14.304.994                                | 12.279.787                                    |
| 2.02.04                | Outras Captações  | 1.350.773                              | 1.009.653                                 | 709.086                                       |
| 2.02.04.01             | Relações Interfinanceiras                               | 32.521                                 | 243.119                                   | 239.383                                       |
| 2.02.04.03             | Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais | 192.895                                | 86.609                                    | 52.446  |
| 2.02.04.04             | Outros Passivos Financeiros                             | 1.125.357                              | 679.925                                   | 417.257                                       |
| 2.03                   | Provisões   | 164.648                                | 176.006                                   | 184.624                                       |
| 2.04                   | Passivos Fiscais  | 25.835                                 | 40.645                                    | 28.462  |
| 2.04.01                | Passivos Fiscais Correntes                              | 5.363                                  | 3.252                                     | 2.795   |
| 2.04.02                | Passivos Fiscais Diferidos                              | 20.472                                 | 37.393                                    | 25.667  |
| 2.05                   | Outros Passivos   | 1.528.011                              | 1.369.369                                 | 1.362.263                                     |
| 2.07                   | Patrimônio Líquido Consolidado                          | 2.313.548                              | 2.120.818                                 | 1.992.420                                     |
| 2.07.01                | Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador             | 2.313.548                              | 2.120.818                                 | 1.992.420                                     |
| 2.07.01.01             | Capital Social Realizado                                | 1.600.000                              | 1.600.000                                 | 1.600.000                                     |
| 2.07.01.04             | Reservas de Lucros                                      | 745.025                                | 526.934                                   | 403.453                                       |
| 2.07.01.06             | Ajustes de Avaliação Patrimonial                        | -31.477                                | -6.116                                    | -11.033                                       |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>   | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|---|---|--|--|
| 3.01                   | Receitas de Intermediação Financeira  | 4.626.262   | 5.130.679  | 4.784.599  |
| 3.01.01                | Receita com Juros de Similares  | 4.590.549   | 5.131.566  | 4.737.872  |
| 3.01.02                | Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado                     | 1.143   | -878   | -192   |
| 3.01.03                | Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes | 34.570  | -9   | 46.919   |
| 3.02                   | Despesas de Intermediação Financeira  | -3.146.924  | -3.686.397   | -3.538.253   |
| 3.02.01                | Despesa com Juros de Similares  | -3.146.924  | -3.686.397   | -3.538.253   |
| 3.03                   | Resultado Bruto de Intermediação Financeira   | 1.479.338   | 1.444.282  | 1.246.346  |
| 3.04                   | Outras Despesas e Receitas Operacionais   | -883.771  | -1.011.553   | -739.391   |
| 3.04.02                | Receitas de Prestação de Serviços   | 347.062   | 330.424  | 353.255  |
| 3.04.03                | Despesas com Pessoal  | -580.977  | -524.749   | -492.221   |
| 3.04.04                | Outras Despesas de Administrativas  | -382.634  | -326.261   | -290.532   |
| 3.04.05                | Despesas Tributárias  | -116.271  | -109.670   | -101.027   |
| 3.04.06                | Outras Receitas Operacionais  | 251.888   | 196.166  | 160.214  |
| 3.04.06.01             | Resultado de Seguros e Previdência  | 147.083   | 145.589  | 101.188  |
| 3.04.06.02             | Outras Receitas Operacionais  | 37.832  | 31.138   | 45.224   |
| 3.04.06.03             | Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedades para Investimento  | 66.973  | 19.377   | 13.768   |
| 3.04.06.04             | Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial   | 0   | 62   | 34   |
| 3.04.07                | Outras Despesas Operacionais  | -402.839  | -577.463   | -369.080   |
| 3.04.07.01             | Perda Líquida de Impairment em Ativos Financeiros   | -174.200  | -307.172   | -139.215   |
| 3.04.07.02             | Resultado Líquido com Provisões   | -15.101   | -38.372  | -49.855  |
| 3.04.07.03             | Despesas com Serviços e Comissões   | -160.336  | -160.992   | -122.792   |
| 3.04.07.04             | Outras Despesas Operacionais  | -53.202   | -70.927  | -57.218  |
| 3.05                   | Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro  | 595.567   | 432.729  | 506.955  |
| 3.06                   | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro  | -166.933  | -108.926   | -162.313   |
| 3.06.01                | Corrente  | -143.271  | -116.279   | -174.187   |
| 3.06.02                | Diferido  | -23.662   | 7.353  | 11.874   |
| 3.07                   | Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas   | 428.634   | 323.803  | 344.642  |
| 3.09                   | Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias                              | 428.634   | 323.803  | 344.642  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                        | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|--|---|--|--|
| 3.11                   | Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período | 428.634   | 323.803  | 344.642  |
| 3.11.01                | Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora     | 428.634   | 323.803  | 344.642  |
| 3.99                   | Lucro por Ação (R\$/Ação)                        | 1,357   | 1,025  | 1,091  |
| 3.99.01                | Lucro Básico por Ação                            | 1,357   | 1,025  | 1,091  |
| 3.99.01.01             | ON   | 1,3568  | 1,025  | 1,0909   |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>   | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|---|---|--|--|
| 4.01                   | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período  | 428.634   | 323.803  | 344.642  |
| 4.02                   | Outros Resultados Abrangentes Próprios  | -18.836   | 2.261  | -34  |
| 4.02.01                | Valores que serão Reclassificados para o Resultado  | -18.836   | 2.261  | -34  |
| 4.02.01.01             | Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis para Venda Líquido dos Impostos       | -28.611   | 4.119  | 48.295   |
| 4.02.01.02             | Ganho (Perda) Transferido ao Resultado por Alienação  | -5.637  | -9   | -46.919  |
| 4.02.01.03             | Efeito dos Impostos   | 15.412  | -1.849   | -1.410   |
| 4.03                   | Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial | -6.525  | 2.656  | -1.760   |
| 4.03.01                | Valores que serão Reclassificados para o Resultado  | -6.525  | 2.656  | -1.760   |
| 4.03.01.01             | Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis para Venda Líquido dos Impostos       | -6.525  | 2.656  | -1.760   |
| 4.04                   | Resultado Abrangente do Período   | 403.273   | 328.720  | 342.848  |
| 4.04.01                | Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora  | 403.273   | 328.720  | 342.848  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>  | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|--|---|--|--|
| 6.01                   | Caixa Líquido das Atividades Operacionais                          | -7.964.999  | 115.287  | 5.477.158  |
| 6.01.01                | Caixa Gerado pelas Operações                                       | -1.397.272  | -2.136.922   | -1.093.025   |
| 6.01.01.01             | Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro         | 428.634   | 323.803  | 344.642  |
| 6.01.01.02             | Ajustes ao Lucro ou Prejuízo                                       | -1.825.906  | -2.460.725   | -1.437.667   |
| 6.01.02                | Variações nos Ativos e Passivos                                    | -6.567.727  | 2.252.209  | 6.570.183  |
| 6.01.02.01             | Créditos a instituição financeira, ao Custo Amortizado             | 608.640   | -112.887   | 6.124.604  |
| 6.01.02.02             | Reservas no Banco Central  | -50.675   | -112.511   | -119.832   |
| 6.01.02.04             | Instrumento de Dívida  | 60.783  | -52.629  | 229  |
| 6.01.02.05             | Empréstimos e Recebíveis   | -2.417.396  | -1.768.836   | -1.697.728   |
| 6.01.02.06             | Operações de Seguros   | -2.046  | -6.805   | -9.538   |
| 6.01.02.07             | Outros Ativos  | 24.637  | -98.500  | -71.662  |
| 6.01.02.08             | Depósitos de Clientes  | 458.583   | 2.202.972  | 1.884.697  |
| 6.01.02.09             | Recursos de Instituições Financeiras                               | -5.725.306  | 2.069.631  | 279.424  |
| 6.01.02.10             | Títulos de Dívida Emitidos   | 445.431   | 262.668  | 192.823  |
| 6.01.02.11             | Passivos de Impostos Diferidos                                     | -161.321  | -112.306   | -174.099   |
| 6.01.02.12             | Passivos de Operações de Seguros                                   | 891   | -989   | -5.501   |
| 6.01.02.14             | Passivo de Arrendamento  | -13.767   | -10.666  | -8.580   |
| 6.01.02.15             | Outros Passivos e Provisões  | 208.014   | 1.952  | 148.409  |
| 6.01.02.16             | Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros                  | 3.469   | 2.691  | 6.602  |
| 6.01.02.17             | Passivos para Sinistros Ocorridos                                  | -10.228   | -11.625  | 19.840   |
| 6.01.02.18             | Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos                       | 2.564   | 49   | 495  |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento                           | 10.719.710  | -2.560.077   | -6.351.275   |
| 6.02.01                | Aquisição de instrumento de dívida e patrimônio - VJORA            | -14.599.838   | -4.267.587   | -20.194.207  |
| 6.02.02                | Aquisição de instrumento de dívida e patrimônio - VJR              | 21.821.093  | 865.147  | 13.177.124   |
| 6.02.03                | Aquisição de instrumento de dívida e patrimônio - Custo amortizado | -650.531  | -355.310   | -756.199   |
| 6.02.04                | Venc./Amort. de instrumento de dividas - Custo Amortizado          | 4.133.744   | 891.345  | 1.113.395  |
| 6.02.05                | Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda              | -45.883   | -32.331  | -20.580  |
| 6.02.06                | Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda                  | 48.065  | 25.812   | 30.072   |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                             | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|---|---|--|--|
| 6.02.07                | Aquisição de Ativos Imobilizados                      | -73.859   | -78.355  | -42.537  |
| 6.02.08                | Baixa de Ativos Imobilizados                          | 53.044  | 45.512   | 23.998   |
| 6.02.09                | Aquisição de Ativos Intangíveis                       | -221.550  | -76.198  | -67.526  |
| 6.02.10                | Baixa de Ativos Intangíveis                           | 64  | 39   | 694  |
| 6.02.11                | Aquisição de Ativos de Arrendamento                   | -27.956   | -23.605  | -21.642  |
| 6.02.12                | Baixa de Ativos de Arrendamento                       | 6.427   | 4.439  | 3.995  |
| 6.02.13                | Juros Recebidos                                       | 367.790   | 441.015  | 402.138  |
| 6.02.14                | Aquisição de instrumento de dívida e patrimônio - VJR | -90.900   | 0  | 0  |
| 6.03                   | Caixa Líquido Atividades de Financiamento             | -216.499  | -199.322   | -184.307   |
| 6.03.01                | Dividendos Pagos                                      | -58.000   | -57.000  | 0  |
| 6.03.02                | Juros Sobre o Capital Próprio Pagos                   | -158.499  | -142.322   | -184.307   |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes             | 2.538.212   | -2.644.112   | -1.058.424   |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                 | 1.858.140   | 4.502.252  | 5.560.676  |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                   | 4.396.352   | 1.858.140  | 4.502.252  |



**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/12/2024****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta                      | Capital Social Integralizado | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores | Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores | Total do Patrimônio Líquido Consolidado |
|-----------------|---|------------------------------|--|-------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|---|---|
| 5.01            | Saldo Iniciais                          | 1.600.000                    | 0  | 526.934           | -6.116                           | 0                              | 0                             | 2.120.818                                     | 0   | 2.120.818                               |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores        | 0                            | 0  | 0                 | 0                                | 0                              | 0                             | 0   | 0   | 0                                       |
| 5.03            | Saldo Iniciais Ajustados                | 1.600.000                    | 0  | 526.934           | -6.116                           | 0                              | 0                             | 2.120.818                                     | 0   | 2.120.818                               |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios     | 0                            | 0  | -58.000           | 0                                | -151.699                       | 0                             | -209.699                                      | 0   | -209.699                                |
| 5.04.06         | Dividendos                              | 0                            | 0  | -58.000           | 0                                | -151.699                       | 0                             | -209.699                                      | 0   | -209.699                                |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total              | 0                            | 0  | 0                 | -25.361                          | 428.634                        | 0                             | 403.273                                       | 0   | 403.273                                 |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                | 0                            | 0  | 0                 | 0                                | 428.634                        | 0                             | 428.634                                       | 0   | 428.634                                 |
| 5.05.02         | Outros Resultados Abrangentes           | 0                            | 0  | 0                 | -25.361                          | 0                              | 0                             | -25.361                                       | 0   | -25.361                                 |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0                            | 0  | 276.091           | 0                                | -276.935                       | 0                             | -844  | 0   | -844                                    |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                | 0                            | 0  | 276.091           | 0                                | -276.935                       | 0                             | -844  | 0   | -844                                    |
| 5.06.01.01      | Constituição de Reservas                | 0                            | 0  | 276.935           | 0                                | -276.935                       | 0                             | 0   | 0   | 0                                       |
| 5.06.01.02      | Outras Movimentações                    | 0                            | 0  | -844              | 0                                | 0                              | 0                             | -844  | 0   | -844                                    |
| 5.07            | Saldo Finais                            | 1.600.000                    | 0  | 745.025           | -31.477                          | 0                              | 0                             | 2.313.548                                     | 0   | 2.313.548                               |

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta                      | Capital Social Integralizado | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores | Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores | Total do Patrimônio Líquido Consolidado |
|-----------------|---|------------------------------|--|-------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|---|---|
| 5.01            | Saldos Iniciais                         | 1.600.000                    | 0  | 403.453           | -11.033                          | 0                              | 0                             | 1.992.420                                     | 0   | 1.992.420                               |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores        | 0                            | 0  | 0                 | 0                                | 0                              | 0                             | 0   | 0   | 0                                       |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados               | 1.600.000                    | 0  | 403.453           | -11.033                          | 0                              | 0                             | 1.992.420                                     | 0   | 1.992.420                               |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios     | 0                            | 0  | 1.000             | 0                                | -201.322                       | 0                             | -200.322                                      | 0   | -200.322                                |
| 5.04.06         | Dividendos                              | 0                            | 0  | 1.000             | 0                                | -201.322                       | 0                             | -200.322                                      | 0   | -200.322                                |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total              | 0                            | 0  | 0                 | 4.917                            | 323.803                        | 0                             | 328.720                                       | 0   | 328.720                                 |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                | 0                            | 0  | 0                 | 0                                | 0                              | 0                             | 323.803                                       | 0   | 323.803                                 |
| 5.05.02         | Outros Resultados Abrangentes           | 0                            | 0  | 0                 | 4.917                            | 323.803                        | 0                             | 4.917   | 0   | 4.917                                   |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0                            | 0  | 122.481           | 0                                | -122.481                       | 0                             | 0   | 0   | 0                                       |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                | 0                            | 0  | 122.481           | 0                                | -122.481                       | 0                             | 0   | 0   | 0                                       |
| 5.07            | Saldos Finais                           | 1.600.000                    | 0  | 526.934           | -6.116                           | 0                              | 0                             | 2.120.818                                     | 0   | 2.120.818                               |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta                      | Capital Social Integralizado | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores | Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores | Total do Patrimônio Líquido Consolidado |
|-----------------|---|------------------------------|--|-------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|---|---|
| 5.01            | Saldos Iniciais                         | 1.600.000                    | 0  | 244.117           | -9.239                           | 0                              | 0                             | 1.834.878                                     | 0   | 1.834.878                               |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores        | 0                            | 0  | 0                 | 0                                | 0                              | 0                             | 0   | 0   | 0                                       |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados               | 1.600.000                    | 0  | 244.117           | -9.239                           | 0                              | 0                             | 1.834.878                                     | 0   | 1.834.878                               |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios     | 0                            | 0  | -339              | 0                                | -184.967                       | 0                             | -185.306                                      | 0   | -185.306                                |
| 5.04.06         | Dividendos                              | 0                            | 0  | -339              | 0                                | -184.967                       | 0                             | -185.306                                      | 0   | -185.306                                |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total              | 0                            | 0  | 0                 | -1.794                           | 344.642                        | 0                             | 342.848                                       | 0   | 342.848                                 |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                | 0                            | 0  | 0                 | 0                                | 344.642                        | 0                             | 344.642                                       | 0   | 344.642                                 |
| 5.05.02         | Outros Resultados Abrangentes           | 0                            | 0  | 0                 | -1.794                           | 0                              | 0                             | -1.794  | 0   | -1.794                                  |
| 5.05.02.01      | Ajustes de Instrumentos Financeiros     | 0                            | 0  | 0                 | -1.794                           | 0                              | 0                             | -1.794  | 0   | -1.794                                  |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0                            | 0  | 159.675           | 0                                | -159.675                       | 0                             | 0   | 0   | 0                                       |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                | 0                            | 0  | 159.675           | 0                                | -159.675                       | 0                             | 0   | 0   | 0                                       |
| 5.07            | Saldos Finais                           | 1.600.000                    | 0  | 403.453           | -11.033                          | 0                              | 0                             | 1.992.420                                     | 0   | 1.992.420                               |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                              | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|--|---|--|--|
| 7.01                   | Receitas   | 5.254.824   | 5.552.220  | 5.333.699  |
| 7.01.01                | Intermediação Financeira                               | 4.626.262   | 5.130.741  | 4.784.633  |
| 7.01.02                | Prestação de Serviços                                  | 347.062   | 330.424  | 353.255  |
| 7.01.03                | Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito | -174.200  | -307.172   | -139.215   |
| 7.01.04                | Outras   | 455.700   | 398.227  | 335.026  |
| 7.01.04.01             | Operações de seguros                                   | 352.921   | 352.177  | 279.653  |
| 7.01.04.02             | Outras   | 102.779   | 46.050   | 55.373   |
| 7.02                   | Despesas de Intermediação Financeira                   | -3.299.240  | -3.837.278   | -3.652.839   |
| 7.03                   | Insumos Adquiridos de Terceiros                        | -559.791  | -563.529   | -496.977   |
| 7.03.01                | Materiais, Energia e Outros                            | -234.972  | -256.884   | -230.807   |
| 7.03.02                | Serviços de Terceiros                                  | -118.981  | -100.057   | -87.705  |
| 7.03.04                | Outros   | -205.838  | -206.588   | -178.465   |
| 7.03.04.01             | Operações de seguros                                   | -205.838  | -206.588   | -178.465   |
| 7.04                   | Valor Adicionado Bruto                                 | 1.395.793   | 1.151.413  | 1.183.883  |
| 7.05                   | Retenções  | -100.222  | -80.318  | -79.237  |
| 7.05.01                | Depreciação, Amortização e Exaustão                    | -100.222  | -80.318  | -79.237  |
| 7.06                   | Valor Adicionado Líquido Produzido                     | 1.295.571   | 1.071.095  | 1.104.646  |
| 7.08                   | Valor Adicionado Total a Distribuir                    | 1.295.571   | 1.071.095  | 1.104.646  |
| 7.09                   | Distribuição do Valor Adicionado                       | 1.295.571   | 1.071.095  | 1.104.646  |
| 7.09.01                | Pessoal  | 506.127   | 457.018  | 429.878  |
| 7.09.01.01             | Remuneração Direta                                     | 393.862   | 354.395  | 335.899  |
| 7.09.01.02             | Benefícios   | 88.852  | 81.999   | 75.183   |
| 7.09.01.03             | F.G.T.S.   | 23.413  | 20.624   | 18.796   |
| 7.09.02                | Impostos, Taxas e Contribuições                        | 358.055   | 286.327  | 325.683  |
| 7.09.02.01             | Federais   | 337.625   | 267.104  | 305.610  |
| 7.09.02.02             | Estaduais  | 357   | 87   | 74   |
| 7.09.02.03             | Municipais   | 20.073  | 19.136   | 19.999   |
| 7.09.03                | Remuneração de Capitais de Terceiros                   | 2.755   | 3.947  | 4.443  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>            | <b>Último Exercício<br/>01/01/2024 à 31/12/2024</b> | <b>Penúltimo Exercício<br/>01/01/2023 à 31/12/2023</b> | <b>Antepenúltimo Exercício<br/>01/01/2022 à 31/12/2022</b> |
|------------------------|--------------------------------------|---|--|--|
| 7.09.03.01             | Aluguéis                             | 2.755   | 3.947  | 4.443  |
| 7.09.04                | Remuneração de Capitais Próprios     | 428.634   | 323.803  | 344.642  |
| 7.09.04.01             | Juros sobre o Capital Próprio        | 151.699   | 201.322  | 184.967  |
| 7.09.04.03             | Lucros Retidos / Prejuízo do Período | 276.935   | 122.481  | 159.675  |

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO DE 2024

Senhores Acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES (SFB), relativos ao período encerrado em 31 de dezembro de 2024, de acordo com as práticas contábeis estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).

#### 1. COMENTÁRIO ECONÔMICO

Em 2024, a economia brasileira apresentou um cenário misto. Houve avanços em indicadores como emprego (+3,7% a.a.) e PIB, com crescimento acima do esperado, impulsionado pelos setores de serviços e indústria. A projeção de crescimento para o PIB é de 3,5% a.a., amparado pelo setor de serviços. Por outro lado, a política fiscal do governo gerou incertezas no mercado, impactando nos indicadores econômicos e contribuindo para a desvalorização do real.

A Balança Comercial registrou recuo no superávit de 24,6% (US\$ 74,5 bilhões), influenciado pelo aumento do valor importado de +9,0% e redução do valor das exportações (-0,8%) em relação a 2023.

A inflação (IPCA) acumulou 4,8% em 12 meses, acima do teto da meta de 4,5% definida pelo CMN, levando o Banco Central a elevar a taxa Selic para 12,25%. O consumo das famílias manteve-se aquecido, impulsionado por programas de transferência de renda e pelo bom desempenho do mercado de trabalho, com taxas de desocupação e informalidade em níveis historicamente baixos.

O mercado de crédito expandiu 10,9% (R\$ 6,4 trilhões), com crescimento tanto no crédito às famílias (+12,1%) quanto às empresas (+9,1%). A inadimplência recuou para 3,0%, em comparação a 3,2% em 2023.

No Espírito Santo, projeta-se que a economia cresça 4,8%, com destaque para os setores de serviços (+6,0%) e comércio (+1,2%). O IPCA estadual ficou em 4,3% e foram criados mais de 42 mil empregos formais. O mercado de crédito capixaba apresentou variação positiva de 13,8% até outubro. A taxa de inadimplência recuou para 2,7%, com quedas tanto para pessoa física (2,9%) quanto jurídica (2,3%).

#### 2. DESTAQUES DO PERÍODO

Consolidado como uma instituição forte e certa de seu papel junto a sociedade capixaba, o BANESTES mantém seu compromisso com a sustentabilidade empresarial, forjado sob diretrizes e bases indispensáveis ao mercado bancário: Negócio, Tecnologia da Informação e Comunicação e Gente. O BANESTES cumpre a sua função econômica e social, levantando a bandeira “Crescemos juntos”, apoiando os clientes e a sociedade como um todo, através da oferta de soluções financeiras personalizadas, crédito a baixo custo, serviços, atendimento e parcerias.

✓ O Lucro Líquido registrado no quarto trimestre do ano foi de R\$ 133 milhões (+48,3% em 12 meses e +46,2% em 3 meses); no acumulado do ano atingiu R\$ 392 milhões (+5,9% em 12 meses), que corresponde a R\$ 1,24 por ação, rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

médio (ROE)<sup>1</sup> de 17,2% e retorno sobre o Ativo Total médio (ROA)<sup>2</sup> de 1,0%. Comparado ao mesmo período de 2023, o Lucro Líquido Recorrente acumulado avançou 3,3% diante aos fatos não recorrentes<sup>3</sup> ocorridos no primeiro trimestre de 2023 e no quarto trimestre de 2024;

✓ O Faturamento<sup>4</sup> no trimestre totalizou R\$ 1,3 bilhão (-8,2% em 12 meses e +3,4% em 3 meses), acumulando em 2024 o valor de R\$ 5,4 bilhões (-7,6% em 12 meses). A Margem Financeira Líquida<sup>5</sup> alcançou R\$ 1,2 bilhão no acumulado, elevando-se 2,4% contra o mesmo período de 2023. Na mesma comparação, o Resultado Operacional atingiu R\$ 594 milhões com expansão de 1,0%; já no conceito recorrente, uma elevação mais forte (+3,7%). No acumulado do ano, o Índice de Eficiência Operacional<sup>6</sup> foi de 50,8% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco<sup>7</sup> atingiu 58,4%;

✓ Foram destinados aos acionistas R\$ 58 milhões a título de juros sobre capital próprio no quarto trimestre, enquanto no acumulado do ano o valor foi de R\$ 152 milhões, o que representa uma distribuição de 38,7% do lucro líquido do período;

✓ O Patrimônio Líquido atingiu R\$ 2,4 bilhões, elevando-se 6,4% contra o quarto trimestre de 2023 e +1,5% em relação à posição de setembro de 2024. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 6,4%. O Índice de Basileia alcançou 14,0%, composto integralmente de capital nível I;

✓ O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados<sup>8</sup> somou R\$ 40,4 bilhões, retraindo 8,1% contra a posição do quarto trimestre de 2023 e estável (+0,2%) contra a posição de setembro de 2024, influenciado diretamente pela redução da posição financeira em recursos captados no mercado aberto (-39,2% em 12 meses e -1,7% em 3 meses). Já os Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 37,0 bilhões, retração 10,9% em doze meses e -1,4% contra a posição de setembro de 2024, decorrente, da liquidação de ativos financeiros em tesouraria (-23,4% em 12 meses e -5,3% em 3 meses). No entanto, vale citar a resiliência do ritmo do crescimento das operações de crédito no período (+24,2% em 12 meses e +6,1% em 3 meses);

✓ A Carteira de Crédito Ampliada<sup>9</sup> atingiu o montante de R\$ 14,7 bilhões em dezembro de 2024, superando em 15,3% o mesmo período de 2023 e em 5,3% a posição de setembro de 2024. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 11,8 bilhões, crescendo 23,4% em doze meses e 6,0% contra a posição de setembro de 2024. A estratégia da Instituição prioriza carteiras com menor risco, utilizando adequada política de crédito;

✓ A Inadimplência (>90 dias) da Carteira de Crédito Ampliada encerrou dezembro de 2024 em 1,7%. A Inadimplência da Carteira de Crédito Comercial no período foi de 2,1%. As

<sup>1</sup> Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de dezembro de 2024 e de dezembro de 2023.

<sup>2</sup> Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de dezembro de 2024 e de dezembro de 2023.

<sup>3</sup> Em março de 2023 - reversão de provisão para contingência de processos fiscais no valor de R\$ 16 milhões e em dezembro de 2024 - alienação de imóveis próprios cujo o resultado foi de R\$ 33 milhões, ambos em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020.

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

<sup>5</sup> Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

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

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

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

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

### Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

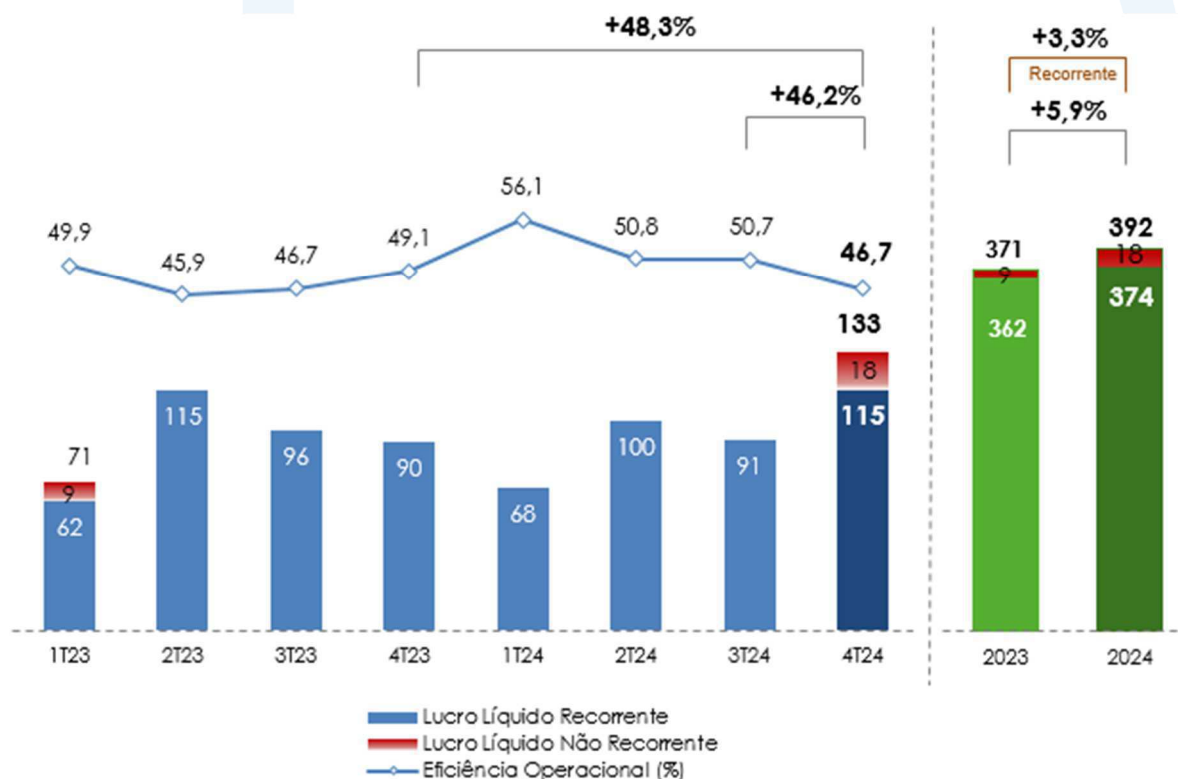
provisões para crédito<sup>10</sup> geradas nos últimos doze meses representaram 1,6% do total da Carteira de Crédito Ampliada;

✓ A nota de *rating* do BANESTES é AA+ (bra) com perspectiva estável concedida pela *Fitch Ratings* - agência de classificação de risco. Em sua análise, relata uma visão positiva quanto a estrutura de governança corporativa e o sólido perfil financeiro do Banco, que via de regra é sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez;

✓ As Receitas com Serviços, no quarto trimestre de 2024, atingiram R\$ 97 milhões (+12,0% em 12 meses e +1,2% em 3 meses), acumulando no ano, o montante de R\$ 367 milhões, recuperando-se gradativamente no período (+4,9% em 12 meses). O BANESTES manteve relacionamento com 1.411.082 clientes (+3,0% em 12 meses), em que sua base de clientes com pessoa jurídica expandiu 4,0%, enquanto com pessoa física avançou 3,0%. O número de contas correntes cresceu 5,5% em doze meses, atingindo 1.034.861 contas; enquanto o número de contas de poupança somou 651.382 (+0,8% em 12 meses);

✓ Em 2024, o BANESTES apresentou um crescimento de aproximadamente 50,0% no volume de transações Pix em relação à 2023, tanto referente a recebimento quanto a envio de valores por esse meio de pagamento. Foi registrado um recorde no número de transações, sendo aproximadamente 34,2 milhões de transações recebidas e 55,6 milhões de transações enviadas via Pix. Esses números demonstram o quanto o Pix vem se tornando um dos meios de pagamentos mais usuais e importantes do mercado financeiro e bancário com tendência de ampliar seu crescimento em 2025.

### 3. DESEMPENHO ECONÔMICO



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



## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

O Lucro Líquido do quarto trimestre de 2024 foi de R\$ 133 milhões (+48,3% em 12 meses e +46,2% em 3 meses). No conceito recorrente, o lucro líquido atingiu R\$ 115 milhões (+27,9% em 12 meses e +26,1% em 3 meses), influenciado positivamente pela elevação das receitas de operações de crédito (+14,4% em 12 meses e +7,7% em 3 meses), aumento das receitas com serviços (+12,0% em 12 meses e +1,2% em 3 meses) e pela expansão do resultado da operação de seguros (+51,8% em 12 meses e +24,5% em 3 meses); a contraponto de menores receitas com operações de tesouraria (-23,0% em 12 meses e +0,9% em 3 meses). Vale destacar no trimestre o impacto da receita não recorrente gerada pela alienação de imóveis próprios (R\$ 33 milhões).

O Lucro Líquido acumulado em 2024 atingiu R\$ 392 milhões (+5,9% em 12 meses), no conceito recorrente a elevação atingiu 3,3% em doze meses, função primordial e direta do avanço das receitas com operações de crédito (+12,6% em 12 meses), crescimento das receitas com serviços (+4,9% em 12 meses) e da ampliação do resultado da operação de seguro (+13,7% em 12 meses); ora compensando a retração das receitas com títulos e valores mobiliários (-18,8% em 12 meses), a elevação do custo com risco de crédito (+15,6% em 12 meses) e o aumento dos custos administrativos<sup>11</sup> (+11,0% em 12 meses) ligados principalmente a iniciativas de suporte, inovação, processos e transformação digital via de regra alinhados as demandas regulatórias e a sustentabilidade das operações financeiras e bancárias. Outros fatores importantes para a consolidação desse resultado foram: (i) queda dos custos com *funding* (-14,7% em 12 meses) e a (ii) redução da necessidade de constituição de provisões contingenciais passivas (-50,1% em 12 meses).

Sob a ótica operacional sustentável e orgânica da Instituição, o resultado apresentado é função de fatores endógenos como a estratégia de alocação e posicionamento dos ativos financeiros em tesouraria; o esforço e a intensidade na expansão da carteira de crédito comercial; o estreitamento relacional com a base de clientes e seu atendimento; a gestão da qualidade do crédito pautado no monitoramento e controle dos impactos do risco de crédito via estruturação de ativos; a gestão de investimentos e dos custos operacionais/administrativos e o posicionamento estratégico da operação de seguros. Dessa forma, a Margem Financeira Líquida do BANESTES expandiu 2,4% e o Resultado Operacional cresceu 1,0% contra o mesmo período de 2023. O BANESTES mantém-se resiliente e com boa capacidade de retenção de lucratividade na sua atividade comercial.

O Faturamento no quarto trimestre atingiu R\$ 1,3 bilhão (-8,2% em 12 meses e +3,4% em 3 meses), acumulando no ano R\$ 5,4 bilhões (-7,6% em 12 meses). Tal comportamento, foi decorrente da trajetória da taxa/juros Selic no período aliada a estratégia de posicionamento e alocação dos ativos financeiros em tesouraria redundando em menor resultado das operações em tesouraria (-18,8% em 12 meses); ainda que tenha ocorrido avanços (+12,6% em 12 meses) nas receitas de operações de crédito as quais somaram R\$ 1,7 bilhão e nas receitas com serviços e tarifas bancárias (+4,9% em 12 meses) as quais totalizaram R\$ 367 milhões.

O Resultado com Operação de Seguros no quarto trimestre foi de R\$ 48 milhões (+51,8% em 12 meses e +24,5% em 3 meses). No acumulado do ano, o Resultado com Operações de Seguros atingiu 159 milhões (+13,7% em 12 meses), consequência da elevação dos prêmios retidos (+6,4% em 12 meses), da redução da despesa com sinistros retidos (-5,9% em 12 meses) e queda dos custos com comercialização de seguros (-3,5% em 12 meses).

No quarto trimestre de 2024, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 51 milhões (+84,0% em 12 meses e -11,5% em 3 meses) e o acumulado do ano somou R\$ 236 milhões (+15,6% em 12 meses). Desse valor, foram registrados como

<sup>11</sup> Refere-se as despesas de pessoal e outras despesas administrativas.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

reversões de provisões R\$ 144 milhões (+2,7% em 12 meses), enquanto as despesas de provisões somaram R\$ 380 milhões (+10,3% em 12 meses).

A provisão de crédito gerada nos últimos doze meses representa 1,6% do total da carteira de crédito ampliada. É importante frisar que o perfil da carteira de crédito exerce influência direta na constituição de provisionamento das concessões, uma vez que o grande montante (R\$ 10,6 bilhões, ou seja, 89,9%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e às MPMEs<sup>12</sup> e em modalidades de crédito como consignado, microcrédito e financiamentos imobiliários (R\$ 6,3 bilhões), que possuem garantias reais e representam menores riscos. O BANESTES está permanentemente executando ações e medidas de adequação da política e dos processos de concessão de crédito, visando melhorar substancialmente a qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões, bem como, praticar de forma contundente, o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e de recuperação de crédito.

As Despesas Administrativas (pessoal e outras) no quarto trimestre somaram R\$ 233 milhões (+4,0% em 12 meses e -0,3% em 3 meses). Os gastos com pessoal atingiram R\$ 130 milhões (+7,5% em 12 meses e +6,3% em 3 meses), enquanto os custos com outras despesas administrativas alcançaram R\$ 103 milhões (-0,1% em 12 meses e -7,6% em 3 meses). No acumulado do ano, as Despesas Administrativas atingiram R\$ 932 milhões, elevando-se 11,0% contra o mesmo período de 2023; as despesas de pessoal registraram R\$ 492 milhões (+9,2% em 12 meses) influenciado pela contratação de colaboradores e custos rescisórios; e as outras despesas administrativas contabilizaram R\$ 440 milhões (+13,0% em 12 meses) impactada por custos ligados a sustentação da operação bancária como: desenvolvimento e manutenção de sistemas, publicidade e propaganda e assessorias técnicas.

Importante frisar que os trabalhos em andamento e as ações aplicadas buscam a racionalização das despesas, mantendo a qualidade dos serviços prestados, com foco na satisfação do cliente, em linha com as normas regulatórias e com a sustentabilidade das operações financeiras e bancárias. O Índice de Cobertura Geral<sup>13</sup> no acumulado do ano foi de 39,4% e a Cobertura Imediata<sup>14</sup> atingiu o patamar de 74,6%.

Diante do supracitado, a eficiência do BANESTES no acumulado de 2024, deteriorou-se 3,0 p.p. comparado ao mesmo período de 2023, contudo resiliente, manteve-se em patamares aceitáveis: o Índice de Eficiência Operacional fixou-se em 50,8% e o Índice de Eficiência Operacional Ajustado ao Risco em 58,4%.

## 4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou, em 31/12/2024, o valor de R\$ 2,4 bilhões, aumentos de 6,4% comparados à posição do quarto trimestre de 2023 e 1,5% sobre a posição de setembro de 2024. Foram destinados juros sobre capital próprio aos acionistas no valor de R\$ 152 milhões, que representa 38,7% do lucro líquido do período. O Índice de Basileia apurado foi de 14,0%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, foram de 17,2% e 1,0%, respectivamente.

Em dezembro de 2024, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram R\$ 40,4 bilhões, retraindo 8,1% em relação à posição de 31/12/2023 e +0,2% na comparação com a posição de 30/09/2024, distribuídos, principalmente em:

<sup>12</sup> Micro, pequenas e médias empresas conforme Lei Complementar nº 139/11.

<sup>13</sup> Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas administrativas (pessoal e outras).

<sup>14</sup> Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas com pessoal.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

- R\$ 984 milhões em depósitos à vista, quedas de 25,6% em doze meses e 13,2% em três meses;
- R\$ 4,6 bilhões em depósitos de poupança, avanços de 10,0% em doze meses e 0,4% em três meses;
- R\$ 13,2 bilhões em depósitos a prazo, expansão de 4,5% em doze meses e queda de 2,9% em três meses;
- R\$ 4,0 bilhões em depósitos judiciais, redução de 4,8% em doze meses e avanço de 2,4% em três meses;
- R\$ 8,7 bilhões em captação no mercado aberto, retrações de 39,2% em doze meses e 1,7% em três meses;
- R\$ 1,1 bilhão em recursos de aceites e emissão de títulos, elevações de 65,5% em doze meses e 11,1% em três meses; e
- R\$ 7,5 bilhões em fundos administrados, crescimentos de 20,3% em doze meses e 7,5% em três meses.

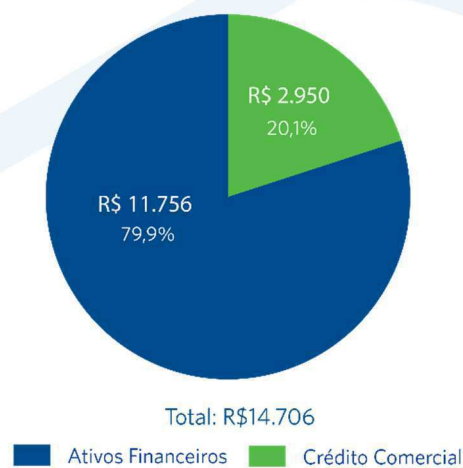
Os Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizaram o saldo de R\$ 37,0 bilhões no quarto trimestre, retrações de 10,9% contra a posição do mesmo período de 2023 e 1,4% sobre a posição de setembro de 2024, composto, principalmente, por:

- R\$ 4,3 bilhões em caixa e agregados de caixa<sup>15</sup>, incremento de 136,5% em doze meses e contração de 55,0% em três meses, decorrente da migração de recursos em face da alienação de posições de ativos financeiros em tesouraria. O BANESTES direciona esses recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade;
- R\$ 18,3 bilhões em títulos e valores mobiliários, redução de 32,5% em doze meses e expansão 63,4% em três meses. Em cumprimento ao disposto no artigo 8º da circular nº 3.068/01 do BCB, o BANESTES declara possuir capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Títulos Mantidos até o Vencimento”; e
- R\$ 11,2 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 24,2% em doze meses e 6,1% em três meses.

A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 14,7 bilhões, crescentes 15,3% em relação à posição do quarto trimestre de 2023 e 5,3% em relação à posição de setembro de 2024. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 11,8 bilhões (+23,4% em 12 meses e +6,0% em 3 meses).

As operações realizadas com pessoas físicas totalizaram R\$ 8,0 bilhões (68,4%) expandindo 22,5% em doze meses e 4,6% em três meses; enquanto, as operações realizadas com pessoas jurídicas somaram R\$ 3,7 bilhões (31,6%), acréscimo de 25,6% em doze meses e 9,2% em três meses. Da carteira de pessoa jurídica, 68,0% são concessões às empresas de porte micro,

Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões

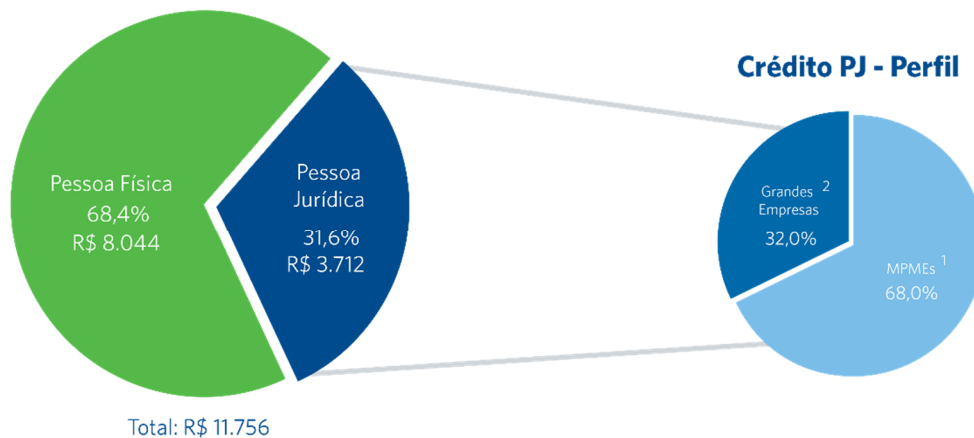


<sup>15</sup> Refere-se à posição em disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez – posição bancada.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

pequenas e médias (+22,5% em 12 meses e +9,4% em 3 meses) e 32,0% às grandes empresas (+32,6% em 12 meses e +8,9% em 3 meses).

### Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões

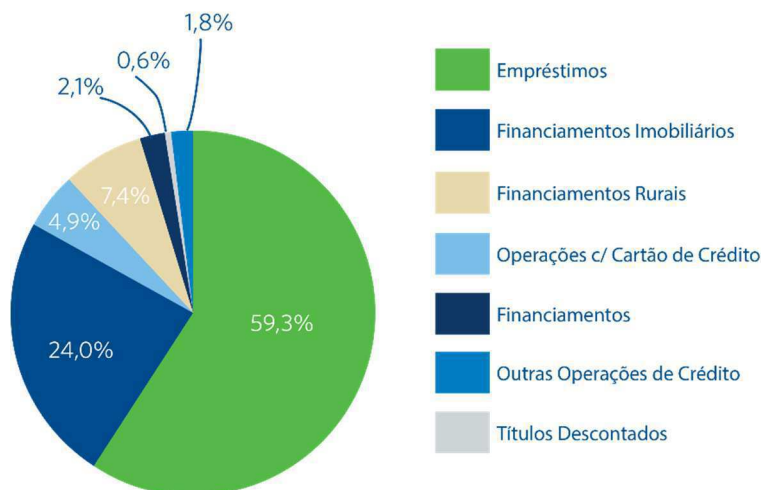


1 - Micro, pequenas e médias empresas, conforme Lei Complementar nº 139/11  
2 - Grandes empresas, conforme Lei nº 11.638/07

O BANESTES adota critérios rigorosos de segurança e de avaliação dos processos de concessão de crédito, de forma a manter o equilíbrio entre a expansão da carteira e a inadimplência. Abaixo, a posição do Crédito Comercial em 31/12/2024, distribuído nas principais modalidades:

- R\$ 7,0 bilhões em empréstimos (+15,4% em 12 meses e +4,1% em 3 meses), destaque para: conta garantida (+44,2% em 12 meses e +7,7% em 3 meses); capital de giro (+20,7% em 12 meses e +7,1% em 3 meses) e consignado (+15,8% em 12 meses e +4,1% em 3 meses);
- R\$ 2,8 bilhões em financiamentos imobiliários (+30,4% em 12 meses e +4,3% em 3 meses);
- R\$ 865 milhões em financiamentos rurais (+73,3% em 12 meses e +29,6% em 3 meses);
- R\$ 579 milhões em operações com cartão de crédito (+10,4% em 12 meses e +3,3% em 3 meses).
- R\$ 246 milhões em financiamentos (+96,0% em 12 meses e +4,5% em 3 meses);
- R\$ 67 milhões em títulos descontados (-0,8% em 12 meses e +5,8% em 3 meses);

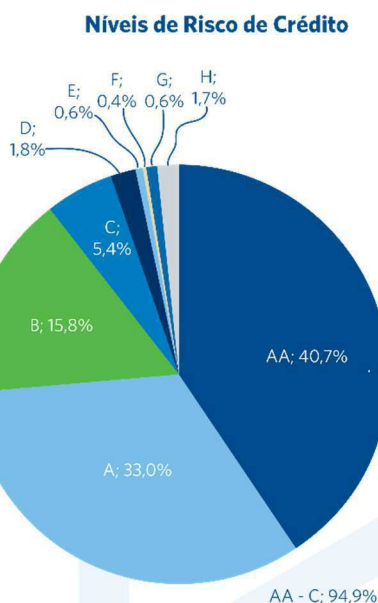
## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho Crédito Comercial - Modalidades



<sup>1</sup> Adiantamento à Depositante + Financiamento à Exportação + Financiamento de Infraestrutura + Outros Créditos c/ Característica de Crédito.

### 5. NÍVEIS DE RISCO, INADIMPLÊNCIA E REESTRUTURAÇÃO DE DÍVIDA

A Classificação por Níveis de Risco (Resolução nº 2.682/99 do CMN) das operações que compõem a carteira de crédito comercial do BANESTES se posicionou da seguinte forma em dezembro de 2024: 73,7% entre os níveis de risco AA e A; 21,2% entre os níveis de risco B e C; 3,4% entre D a G; e 1,7% no nível de risco H.



O Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito ampliada ficou em 1,7%, enquanto, o Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito comercial atingiu 2,1%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,6%, e no segmento corporativo, 3,1%. Em suma, quando comparado com 2023, a inadimplência da carteira de crédito comercial caiu, melhorando tanto na pessoa física (-0,1 p.p.), quanto na pessoa jurídica (-0,5 p.p.).

Consoante com sua estratégia e atento ao cenário econômico, o BANESTES aplica toda sua cautela, método e sistemas no controle e gestão da qualidade das garantias junto às novas concessões e às operações em carteira.



## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

A recuperação de créditos transferidos para prejuízo alcançou R\$ 63 milhões em 2024. O BANESTES continua com as ações do Feirão Zera Dívidas e constantemente vem atuando no aperfeiçoamento da política de concessão de crédito, a fim de buscar o equilíbrio entre a ampliação do crédito e o controle da inadimplência, sempre dentro dos parâmetros aceitáveis de tolerância a risco.

### 6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS

Os Impostos, as Contribuições e os Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no quarto trimestre de 2024 somaram R\$ 73 milhões (+37,3% em 12 meses), acumulando no ano R\$ 358 milhões (+13,8% em 12 meses). Desse montante, R\$ 260 milhões (+14,9% em 12 meses) foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição, e R\$ 98 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+11,2% comparado ao exercício de 2023).

### 7. RECONHECIMENTOS

Como reconhecimento da sua estratégia sustentável de negócios, resultados e governança corporativa, o BANESTES é citado positivamente por revistas e publicações especializadas dos setores empresarial, bancário e financeiro, das quais se destaca:

Edição 2024 do Anuário IEL 200 Maiores e Melhores Empresas no Espírito Santo:

- 7º lugar na categoria maiores empresas do Espírito Santo;
- 3º lugar na categoria maiores empresas capixabas;
- 3º lugar na categoria maiores grupos empresariais;
- 5º lugar na categoria mais lucrativa;
- 2º lugar na categoria maior patrimônio líquido;
- 1º lugar na categoria maiores ativos; e
- 5º lugar na categoria maior empregadora.

### 8. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES reafirma a sustentabilidade como um dos pilares de sua cultura organizacional. Durante o ano de 2024, diversas iniciativas foram realizadas de modo a fortalecer os compromissos da organização, impactando positivamente o ambiente interno e externo.

Reconhecendo a urgência e a necessidade de promover ações concretas em matéria de Governança Ambiental, Social e Corporativa (ESG, na sigla em inglês), nesse ano, foi criada uma gerência específica voltada para a implementação do Plano de Ações ESG e para a criação de iniciativas, visando o reconhecimento da Companhia para o mercado financeiro. Também ocorreu a contratação de uma prestadora para consultoria e análise de desenvolvimento de matriz de materialidade do BANESTES e, para criação, desenvolvimento, diagramação e disponibilização de relatório de sustentabilidade nos padrões internacionais do Global Reporting Initiative (GRI).

A Companhia instituiu a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC), criada com base na Resolução CMN nº 4.327/14, que se aplica às empresas integrantes do Conglomerado Prudencial, abrangendo o BANESTES e a BANESTES DTVM. Essa Política estabelece princípios e diretrizes que norteiam as ações de natureza socioambiental nos negócios, na relação com as partes interessadas, e na identificação e controle do risco socioambiental presente nas atividades e nas operações do banco.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

O BANESTES atua como agente e incentivador do desenvolvimento sustentável, buscando o equilíbrio social, ambiental e climático. Com essa responsabilidade, o Banco atua em projetos, como o de Educação Financeira que visa levar conhecimentos da área para os mais variados públicos, realizando ciclos de palestras em instituições e o Projeto Triciclo que visa impulsionar a economia circular e o descarte responsável de resíduos recicláveis, em parceria com a Ambipar, a Retorna Machine é uma máquina destinada a coletar embalagens pós consumo em geral, gerando pontos Triciclo e/ ou *vouchers*, que posteriormente podem ser trocados por benefícios.

O BANESTES lançou uma nova linha de financiamento para a aquisição de bicicletas e ciclomotores elétricos, com foco na mobilidade urbana sustentável. A iniciativa visa facilitar o acesso a meios de transporte mais eficientes e ecológicos para os capixabas. O financiamento é destinado aos correntistas do Banco e pode cobrir até 100% do valor do veículo com taxas de juros atrativas, para pagamento em 48 meses, com possibilidade de carência de até 90 dias.

Reforçando o compromisso com a sustentabilidade: como empresa participante do Pacto Global das Nações Unidas, o Banco aderiu a Carta Compromisso “Mente em Foco”, reforçando o Programa Cuidar 360º, que desenvolve iniciativas para garantir um ambiente de trabalho seguro, saudável e inclusivo, oferecendo suporte emocional e de prevenção de doenças mentais, com a presença de profissionais habilitados para tratar do tema.

O Programa Cuidar 360º foca na saúde e bem-estar dos colaboradores com ações em quatro pilares: físico, emocional, financeiro e social. Para promover a saúde emocional, foram realizadas cinco “rodas de conversa” e quatro palestras psicoeducativas que abordaram temas como felicidade (Janeiro Branco), autismo em adultos (Abril Azul), “Acelera Mulheres – Maternidade e Mercado de Trabalho” e “Paternidade Ativa - Construindo vínculos” e Setembro Amarelo, com o tema “Sua vida com mais cor”, que contou com a participação de 287 colaboradores.

O programa também promoveu a solidariedade com 5 campanhas, arrecadando mais de R\$ 192 mil, visando o compromisso com a responsabilidade social e contribuindo para as causas relevantes, como destaque para as campanhas da AF ECC e para as famílias e colaboradores atingidos pelas enchentes no sul do Estado. Ainda no âmbito do voluntariado, foram realizadas ações que refletem o comprometimento do BANESTES com o bem-estar da sociedade e com a construção de um ambiente corporativo mais humano e solidário, como a “Campanha do Agasalho”, “Limpeza Socioambiental”, “Pequenos Banestianos em Ação” e o projeto “Papai Noel dos Correios”.

Para fortalecer o atendimento individualizado aos colaboradores, o Time Cuidar contratou uma psicóloga organizacional, visando ampliar o cuidado e atendimento aos colaboradores resultando em 37 atendimentos psicológicos. Além disso, foram realizados 117 atendimentos psiquiátricos e 438 atendimentos pelo serviço social, demonstrando o foco no cuidado integral do colaborador.

No que tange à saúde física, o programa *WellHub* registrou 1.100 colaboradores ativos, com a realização de dois desafios voltados para o engajamento e o cuidado com a saúde física e mental. No campo de desenvolvimento e gestão de pessoas, o BANESTES também admitiu 309 novos colaboradores, nomeou novas lideranças em São Paulo e Rio Preto, e manteve cursos de atualização profissional ampliando o número de colaboradores certificados junto à ANBIMA. Atualmente, são 927 empregados certificados em níveis como CPA-10, CPA-20, CEA e CGA, evidenciando o compromisso com a excelência profissional.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

Em segurança do trabalho, foram disponibilizados 492 equipamentos ergonômicos e realizadas 22 avaliações de postos de trabalho, garantindo o cumprimento da NR 24. O banco conquistou a certificação *Great Place to Work* (GPTW), pelo terceiro ano consecutivo, e o selo *Great People Mental Health*, demonstrando seu compromisso com o bem-estar dos colaboradores, a responsabilidade social e o desenvolvimento do Espírito Santo.

O BANESTES investe em inovação aberta e parcerias estratégicas, como Base 27 e AMCHAM<sup>16</sup>, para impulsionar a transformação digital e o desenvolvimento de soluções inovadoras. Destacam-se o BanesHub e o Programa Inov.AI, que visa desenvolver talentos e democratizar o acesso à tecnologia *Low-Code*, gerando maior agilidade e flexibilidade no desenvolvimento das aplicações menos complexas.

O banco experimentou soluções de Inteligência Artificial (IA) generativa, como o "Sab.IA<sup>17</sup>", assistente inteligente para aprimorar e agilizar o atendimento interno dos colaboradores, otimizando a busca por informações estruturadas no formato de *chatbot*, e o uso do *Google Gemini* e *Gemini Code Assist* para aumentar a produtividade, a eficiência e o desenvolvimento de códigos e documentação.

O BANESTES foi finalista do Prêmio Inovés 2024, iniciativa do Governo do Estado do Espírito Santo, com vitória do projeto Inov.AÍ na categoria "Projeto em Desenvolvimento". Essa iniciativa do Governo, busca reconhecer e estimular projetos inovadores desenvolvidos por equipes do serviço público estadual. O Inov.AÍ, que visa desenvolver soluções inovadoras com potencial de transformação para o banco, concorreu com o projeto "Sab.IA, o assistente inteligente do BANESTES".

O Banco investe em inteligência de dados para aprimorar o relacionamento com clientes, otimizar processos internos e fortalecer a tomada de decisão estratégica, realizando consulta formal ao mercado para modernização da operação de *Business Intelligence*, *Analytics* e Inteligência Artificial. O objetivo é construir um ecossistema de *Data & Analytics* robusto e integrado, que forneça suporte orientado a dados para a tomada de decisão em todos os níveis da Instituição.

As ações do BANESTES reforçam seu compromisso com a inovação, visando proporcionar uma experiência cada vez melhor aos clientes, impulsionando a melhoria contínua de suas soluções e o desenvolvimento de novos produtos e serviços digitais e ampliar o acesso aos serviços bancários de forma remota e conveniente, promovendo a sustentabilidade. A expansão dos serviços digitais, além de otimizar o tempo dos clientes e da Instituição, promove a redução de despesas operacionais e contribui para um uso mais responsável e sustentável dos recursos alinhando-se à estratégia de sustentabilidade.

O Bizi, plataforma digital de crédito consignado do BANESTES para servidores públicos, encerrou o ano de 2024 alcançando a marca de R\$ 23 milhões em créditos em mais de 1.000 contratos originados digitalmente. Com clientes em todas as regiões do país, o Bizi demonstra sua capacidade de expansão dos negócios do BANESTES para além das fronteiras do Espírito Santo, promovendo o bem-estar financeiro para os servidores de todo o Brasil.

Pode-se destacar também, a consolidação do ERP SAP como um marco na modernização do BANESTES. Após o período inicial de adaptação, a solução está estabilizada e seus benefícios se mostram cada vez mais evidentes. A gestão de processos como Contábil,

<sup>16</sup> Câmara Americana de Comércio para o Brasil (AMCHAM).

<sup>17</sup> O "Sab.IA" apresenta modelo de IA próprio com tecnologia de origem 100% capixaba desenvolvida por *startup* incubada na Universidade Federal do Espírito Santo (UFES).



## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

Financeiro, Fiscal, Controladoria, Suprimentos e Patrimônio tornou-se mais eficiente e transparente, impactando positivamente a tomada de decisões estratégicas e otimizando recursos. Além disso, melhorias foram implementadas com base nas experiências dos usuários, aprimorando a usabilidade do sistema e a agilidade operacional. A padronização de processos proporcionada pelo ERP continua contribuindo para a redução de riscos e a segurança das operações. O SAP se consolida como um pilar estratégico para o crescimento sustentável do BANESTES, reforçando seu compromisso com a inovação e a excelência no setor financeiro.

No âmbito do risco de crédito e perdas esperadas, a construção de um repositório de dados dedicado permitirá a implementação de modelos computacionais avançados para análise e gestão de risco. Simultaneamente, o BANESTES avança na gestão e governança de dados com a implantação de um catálogo de dados, organizando e facilitando o acesso às informações.

Em 2024, o BANESTES investiu R\$ 216 milhões em Tecnologia da Informação e Comunicações (TIC), visando modernizar e garantir competitividade, eficiência e satisfação do cliente em um mercado cada vez mais digital. O BANESTES, por sua vez, investiu em tecnologia sem abrir mão do atendimento presencial, como demonstra seu slogan "Digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar". O banco mantém 770 postos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 278 postos de atendimento eletrônico e 341 correspondentes.

O ano de 2024 confirmou a importância dos canais digitais para os clientes do BANESTES, com destaque para o aplicativo, que registrou mais de 184 milhões de transações, incluindo consultas, representando um aumento de 27,4% em relação a 2023. Essa preferência pelo aplicativo consolida-o como principal canal de interação, respondendo por grande parte das mais de 273 milhões de transações totais (financeiras e de consulta) realizadas no ano. O crescimento também foi expressivo nas transações financeiras, que ultrapassaram 75 milhões de operações, impulsionadas pelos canais digitais (Internet Banking e aplicativo), com aumento de 25,1% em relação ao ano anterior.

Os cartões BANESTES com bandeira Visa obtiveram faturamento de R\$ 5,3 bilhões em 2024, representando um crescimento de 11,4% comparado ao ano anterior. Para impulsionar o uso dos cartões e fortalecer a marca, o Banco lançou a campanha "O Mundo dá Voltas", premiando clientes com *vouchers* de viagem e créditos na fatura. Além disso, foram oferecidos serviços como *tag* automotiva em parceria com a Veloe para pagamentos em estacionamentos e pedágios com débito direto no cartão de crédito. O serviço de notificações também foi incrementado, informando os clientes sobre transações e pagamentos em atraso. Por fim, houve melhorias no tratamento de suspeitas de fraudes, com o aprimoramento das verificações de segurança e interações com clientes para confirmação de compras via SMS e aplicativo de mensagens instantâneas conectado à *internet*. No contexto do Programa de Fidelidade, foi realizada ação para validar a funcionalidade de Pagar com Pontos e as comunicações foram intensificadas, resultando em um crescimento de 58,3% na base de clientes cadastrados no programa.

O BANESTES expandiu o serviço de Pix na Arrecadação e na Cobrança Bancária, atendendo a mais de 90,0% das prefeituras do Espírito Santo, além de autarquias municipais e o Governo Estadual. Essa iniciativa resultou em um aumento de 40,0% na volumetria de documentos recebidos, gerando mais receita e maior satisfação dos clientes. O Banco também prospectou clientes em Minas Gerais, São Paulo e Rio de Janeiro, com destaque para São José do Rio Preto/SP. Em 2024, o BANESTES lançou o Minhas Contas,

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

um assistente financeiro que facilita a gestão das finanças dos clientes e aumentou em quase quatro vezes o número de adesões ao DDA.

Em continuidade ao apoio às micro e pequenas empresas do Espírito Santo, foi concedido, durante todo o ano de 2024, mais de R\$ 85 milhões em Microcrédito, com mais de 5.800 empreendedores atendidos. Desse montante, cerca de R\$ 21 milhões (+25,0%) foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas, por meio das linhas "Microcrédito JUNTAS". Além disso, a recém criada linha "Garantir-ES", que conta com garantia de fundo de aval do Governo do Estado, atendeu 1.614 empreendedores, liberando R\$ 15 milhões em crédito (+18,0% do total contratado no ano). A carteira ativa de microcrédito fechou o ano em, aproximadamente, R\$ 119 milhões, alcançando o maior volume registrado em 21 anos do programa "Nossocrédito".

Em 2024, o BANESTES, por meio do PRONAMPE<sup>18</sup>, realizou mais de 2.300 operações, totalizando aproximadamente R\$ 115 milhões em apoio financeiro para micro e pequenas empresas capixabas, incluindo profissionais liberais. Desse montante, cerca de R\$ 26 milhões foram repassados no quarto trimestre, beneficiando mais de 500 empresas. Além disso, a carteira ativa de Capital de Giro e Crédito Investimento para empresas atingiu aproximadamente R\$ 2,7 bilhões no mesmo ano.

Ainda no contexto de crédito e repasse, por meio da linha CrescerCidadES, o BANESTES destinou quase R\$ 81 milhões para obras de infraestrutura dos municípios capixabas, recebendo R\$ 1,3 milhão em comissões de abertura de crédito. O Banco também disponibilizou as linhas de crédito Finame Pronaf Tratores e Moderfrota, vinculadas a programas do BNDES, na nova plataforma de crédito do BANESTES (CBS).

Em 2024, o BANESTES reforçou sua posição como o principal apoiador da cultura, esportes e projetos sociais no Espírito Santo. Manteve o patrocínio de eventos tradicionais como o Carnaval Capixaba e o Futebol, além de apoiar diversas manifestações culturais, como a Festa da Penha e o Festival de Jazz de Santa Teresa. O BANESTES também investiu em eventos de negócios, como a Vitória Stone Fair e o Café de Negócios dos Empresários da Serra (CANEG), e em feiras agrícolas, como a Exposul Rural e o TecnoAgro Linhares.

Além disso, patrocinou eventos esportivos, como o Campeonato Brasileiro de Futebol – Série D 2024, o Campeonato Estadual Banestes de Beach Soccer, a Arena BANESTES de Verão da Serra, a 10ª Corrida dos Bombeiros BANESTES e a Corrida Novembro Azul e projetos sociais, como a recuperação de visão do Hospital Evangélico de Cachoeiro de Itapemirim e a prevenção ao câncer de pele da Universidade Federal do Espírito Santo.

O BANESTES está passando por um processo de revitalização, modernizando sua imagem e a experiência dos clientes. Em 2024, nove agências e dez andares da Direção Geral foram reformados com um novo conceito visual, além de melhorias na sinalização em mais de doze unidades. O Banco também investiu em comunicação institucional, com destaque para a campanha "Somos Azul", que reforça seu compromisso com o desenvolvimento social do Espírito Santo, por meio do apoio a iniciativas nas áreas de esporte, cultura e educação. Paralelamente, foram alocados recursos em diversas frentes de negócios, incluindo Microcrédito, Crédito Rural, Banescard Visa, além de parcerias estratégicas com Veloe e GetNet.

O BANESTES manteve suas ações de *marketing* digital em 2024, com destaque para o impulsionamento nas redes sociais e campanhas educativas como "Desvia do Golpe" e

<sup>18</sup> Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

"Retorna *Machine*". Essas iniciativas visam fortalecer o relacionamento com os clientes, ampliar a base de atuação do banco e consolidar sua imagem como uma instituição inovadora e em constante evolução, que oferece um ambiente moderno, acolhedor e eficiente.

Em 2024, o BANESTES repassou cerca de R\$ 140 milhões ao seu acionista controlador, o Estado do Espírito Santo, sob a forma de juros sobre capital próprio. Esse valor retorna à sociedade capixaba conforme as prioridades de investimentos definidas no orçamento estadual.

### 9. GOVERNANÇA, GESTÃO DE RISCOS, CONTROLES INTERNOS E PROTEÇÃO DE DADOS

O BANESTES prioriza a gestão de riscos, implementando controles para identificar, avaliar e mitigar riscos inerentes às suas atividades. A gestão de riscos é centralizada em uma diretoria específica, subordinada diretamente à Presidência, com áreas dedicadas para gestão e avaliação dos riscos de crédito, mercado e liquidez, além de outras áreas como a gestão da continuidade dos negócios e a Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destrução em Massa – PLD-FTP. Essa estrutura visa otimizar o capital dos acionistas, buscando a melhor relação risco/retorno.

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 PLD-FTP e o combate à corrupção. Sobre este 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, contando inclusive com canal de denúncias no site da instituição. Além disso, possui um canal interno de comunicação com a área de PLD-FTP: [prevencaolavagemdinheiro@banestes.com.br](mailto:prevencaolavagemdinheiro@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

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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.

O SFB demonstra seu compromisso com a proteção de dados através de um Programa de Proteção de Dados, que inclui medidas como a adequação da infraestrutura à LGPD e a Análise de Riscos de Privacidade com uma nova plataforma para mapeamento e classificação de dados. Os contratos são constantemente revisados e atualizados com cláusulas protetivas para mitigar riscos relacionados ao uso não autorizado de dados pessoais. O plano de comunicação garante a divulgação de políticas e procedimentos relacionados à privacidade, e um canal oficial ([protecaodedados@banestes.com.br](mailto:protecaodedados@banestes.com.br)) está disponível para assuntos relacionados à LGPD.

Adicionalmente, o SFB implementou um novo contrato para serviços gerenciados de segurança, que abrange serviços de proteção, monitoramento de vulnerabilidades, resposta a incidentes e consultoria, com o objetivo de fortalecer a segurança cibernética e da informação. Essa iniciativa inclui atualizações tecnológicas e a incorporação de novos serviços para aumentar a proteção do ambiente cibernético da Instituição.

## 10. EMPRESAS CONTROLADAS

A BANESTES Seguros (BANSEG) se destaca no mercado de seguros, ocupando posições de liderança nos *rankings* nacionais. Está entre as 20 maiores seguradoras do Brasil em vida e previdência, segundo o anuário Finanças Mais e entre as 50 maiores em ramos gerais, de acordo com o Valor 1000 do jornal Valor Econômico. No Espírito Santo, a BANSEG é líder de mercado e foi reconhecida como uma das marcas mais lembradas na pesquisa Recall de Marcas em 2024. Seus produtos são comercializados nas agências BANESTES e por meio de cerca de 400 corretoras de seguros.

No exercício de 2024, a BANSEG atingiu R\$ 39 milhões de lucro líquido, garantindo um retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) de 18,1%. Este resultado, apurado pela relação entre o Lucro Líquido e o Patrimônio Líquido médio registrado em 31/12/2023 e 31/12/2024, representa 10,0% do resultado consolidado SFB. O desempenho evidencia a solidez da seguradora e seu compromisso com a inovação na criação de produtos e parcerias estratégicas.

Em 2024, as carteiras de Automóvel, Patrimonial e Pessoas da BANSEG apresentaram um crescimento moderado de 1,1% no volume de prêmio ganho total, após um forte crescimento nos anos anteriores. A carteira de Pessoas, no entanto, destacou-se com um aumento de 13,3%. O resultado da seguradora foi afetado pelas fortes chuvas no Sul do estado em março de 2024, com um impacto de R\$ 3 milhões nas despesas com sinistros, já considerando os efeitos tributários. A gestão das despesas administrativas é rigorosamente monitorada pela alta administração, demonstrando uma boa prática de governança.

A BANSEG investe em inovação, infraestrutura e governança em TI para oferecer um atendimento completo e eficiente aos seus segurados. Está desenvolvendo novos produtos nas áreas de Vida e Habitacional, com lançamento previsto para 2025, e implementando



## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

um novo sistema de gestão para aumentar a eficiência operacional e ampliar a oferta de produtos e parcerias. Além disso, a BANSEG valoriza seus talentos por meio de seleção interna, promoções por meritocracia e investimento em desenvolvimento de lideranças. Comprometida com a sustentabilidade, a BANSEG atua em ações ESG por meio do Comitê de Sustentabilidade, estabelecendo planos de ação para mitigar os riscos relacionados à sustentabilidade, com base na Matriz de Materialidade da BANSEG.

No ano de 2024, a BANESTES Corretora consolidou com uma atuação sólida na gestão e corretagem de seguros em diversos segmentos, além de atuar na intermediação de títulos de capitalização, planos odontológicos, previdência privada e consórcios. A empresa se destaca pela busca ativa de parcerias em um mercado de seguros altamente competitivo.

A BANESTES Corretora apresentou um volume expressivo de produção em seguros, com destaque para o crescimento dos seguros de acidentes pessoais. Apesar de uma queda de 13,7% em relação ao ano anterior, os seguros novos de automóveis atingiram R\$ 8 milhões. Os seguros residenciais alcançaram R\$ 7 milhões e os empresariais, R\$ 3 milhões, com uma redução de 2,3%. Por outro lado, os bilhetes de acidentes pessoais tiveram um aumento significativo de 27,4%, chegando a R\$ 16 milhões.

O produto prestamista também apresentou resultados positivos. Para pessoas físicas, o volume comercializado foi de R\$ 2 milhões, um aumento de 17,6% em relação ao ano anterior. Já para pessoas jurídicas, o valor alcançou R\$ 10 milhões. A parceria com a ICATU em títulos de capitalização intermediou R\$ 17 milhões, com crescimento de 18,6%.

Os planos de previdência também demonstraram crescimento, com R\$ 4 milhões em pagamentos mensais e R\$ 284 milhões em aportes e portabilidades, representando aumentos de 7,3% e 41,1%, respectivamente. A carteira de previdência encerrou o ano com um total de R\$ 851 milhões. Destaque também para a parceria com a Embracon, que impulsionou as vendas de consórcios para R\$ 125 milhões, um crescimento de 83,0%. A nova parceria com a Odontoprev para comercialização de planos odontológicos, iniciada em 2024, gerou R\$ 82 mil em vendas.

A BANESTES DTVM, especialista em gestão de ativos e administração de recursos de terceiros, oferece diversos produtos e serviços de investimento em renda fixa e variável, como os fundos de investimento (fundos de renda fixa, fundo incentivado de investimento em infraestrutura, multimercados, de ações e estruturado) e o FII BANESTES Recebíveis Imobiliários (BCRI11), que possui mais de 42 mil cotistas.

Em 2024, a DTVM intensificou a captação de recursos para seus fundos, tanto no Espírito Santo quanto em outros estados, através de seminários e visitas a investidores, especialmente os institucionais. Ao final do período, o volume total de recursos sob gestão ultrapassou R\$ 8,1 bilhões. A DTVM encerrou o ano com um lucro líquido de R\$ 16 milhões, um crescimento de 27,0% em relação a 2023. Considerando o resultado consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o lucro líquido consolidado no período foi de R\$ 54 milhões.

A BANESTES Loteria, subsidiária integral do BANESTES, foi constituída em 20 de agosto de 2024, com foco no serviço público de loteria no Estado do Espírito Santo em todas as modalidades autorizadas por lei pela União Federal, conforme disposição da Lei n.º 11.617/2022 e Lei Complementar n.º 1.069/2023, ambas do Estado do Espírito Santo.

A empresa encontra-se em fase pré-operacional, na qual as estruturas física, de pessoal e de produtos/serviços é mínima, atendendo apenas ao necessário para a organização interna antes do início da operação. Será administrada e gerida por um Conselho de

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho


Administração e por uma Diretoria, composta por, no mínimo dois Diretores, que deverão residir no país, sendo que um será Diretor Presidente e outro Diretor Administrativo-Financeiro.

A BANESTES Loteria opera sob um modelo de compartilhamento operacional com o BANESTES, utilizando suas áreas de apoio para atividades como: contabilidade, controladoria, auditoria, infraestrutura, jurídico, tecnologias da informação e comunicação.

A BANESTES Loteria não possui um quadro de funcionários próprio e suas atividades são desempenhadas por empregados do BANESTES alocados na sede da BANESTES Loteria e por empregados designados para grupos de trabalho específicos.

### 11. GUIDANCE (PROJEÇÕES)

O *Guidance*<sup>19</sup> BANESTES contém declarações prospectivas as quais estão sujeitas a riscos e incertezas, pois foram baseadas em expectativas e premissas da Administração e em informações disponíveis no mercado até a presente data.

|  | Indicador   | 2024                     |                      |
|---|---|--------------------------|----------------------|
|   |   | Guidance<br>Projeção (%) | 4º Trim.<br>Real (%) |
|   | Carteira de Crédito Ampliada <sup>1</sup>                     | 7 - 11                   | 15,3                 |
|   | Depósito Total <sup>2</sup>                                   | 6 - 10                   | 1,1                  |
|   | Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada <sup>3</sup> | 1,7 - 2,1                | 1,6                  |
|   | Eficiência Operacional <sup>4</sup>                           | 45 - 49                  | 50,8                 |
|   | Despesas Operacionais <sup>5</sup>                            | 9 - 13                   | 11,0                 |
|   | Serviços e Seguridade <sup>6</sup>                            | 5 - 9                    | 7,4                  |

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

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

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

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

<sup>5</sup> Trata-se do total das despesas de pessoal e outras despesas administrativas.

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

Obs.: As variações estão baseadas em 12 meses.

## DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Resolução CVM nº 80/2022, 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 2024.

## SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

O BANESTES informa que a empresa KPMG Auditores Independentes LTDA (KPMG), contratada em 01/04/2022, via processo licitatório – Pregão Eletrônico nº 52/2021, com

<sup>19</sup> As informações não são objeto de auditoria.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

base nas diretrizes da Lei nº 13.303/2016, 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 2024.

### AGRADECIMENTOS

A Administração do BANESTES expressa sua gratidão aos acionistas, clientes, colaboradores e parceiros pelo empenho contínuo e pela confiança depositada na instituição. Juntos, fortalecemos cada vez mais o Banco, construindo uma organização sólida e rentável, em sintonia com as expectativas da sociedade capixaba.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO DE 2024

Senhores acionistas,

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 2024, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (*International Financial Reporting Standards - IFRS*) emitidas pelo *International Accounting Standards Board (IASB)*.

#### 1. CONTEXTO ECONÔMICO

Em 2024, a economia brasileira apresentou um cenário misto. Houve avanços em indicadores como emprego (+3,7% a.a.) e PIB, com crescimento acima do esperado, impulsionado pelos setores de serviços e indústria. A projeção de crescimento para o PIB é de 3,5% a.a., amparado pelo setor de serviços. Por outro lado, a política fiscal do governo gerou incertezas no mercado, impactando nos indicadores econômicos e contribuindo para a desvalorização do real.

A Balança Comercial registrou recuo no superávit de 24,6% (US\$ 74,5 bilhões), influenciado pelo aumento do valor importado de +9,0% e redução do valor das exportações (-0,8%) em relação a 2023.

A inflação (IPCA) acumulou 4,8% em 12 meses, acima do teto da meta de 4,5% definida pelo CMN, levando o Banco Central a elevar a taxa Selic para 12,25%. O consumo das famílias manteve-se aquecido, impulsionado por programas de transferência de renda e pelo bom desempenho do mercado de trabalho, com taxas de desocupação e informalidade em níveis historicamente baixos.

O mercado de crédito expandiu 10,9% (R\$ 6,4 trilhões), com crescimento tanto no crédito às famílias (+12,1%) quanto às empresas (+9,1%). A inadimplência recuou para 3,0%, em comparação a 3,2% em 2023.

No Espírito Santo, projeta-se que a economia cresça 4,8%, com destaque para os setores de serviços (+6,0%) e comércio (+1,2%). O IPCA estadual ficou em 4,3% e foram criados mais de 42 mil empregos formais. O mercado de crédito capixaba apresentou variação positiva de 13,8% até outubro. A taxa de inadimplência recuou para 2,7%, com quedas tanto para pessoa física (2,9%) quanto jurídica (2,3%).

#### 2. DESTAQUES DO PERÍODO

Consolidado como uma instituição forte e certa de seu papel junto a sociedade capixaba, o BANESTES mantém seu compromisso com a sustentabilidade empresarial, forjada sob diretrizes e bases indispensáveis ao mercado bancário: Negócio, Tecnologia da Informação, Comunicação e Gente. O BANESTES cumpre a sua função econômica e social, levantando a bandeira “Crescemos juntos”, apoiando os clientes e a sociedade como um todo, através da oferta de soluções financeiras personalizadas, crédito a baixo custo, serviços, atendimento e parcerias.

✓ Lucro Líquido no quarto trimestre foi de R\$ 117 milhões (+72,7% em 12 meses e -14,6% em 3 meses), correspondendo a R\$ 0,37 por ação e no acumulado do ano atingiu R\$ 429 milhões (+32,4% em 12 meses). O faturamento no trimestre recuou 9,7% com relação ao quarto trimestre de 2023, contudo elevou-se 3,5% contra o trimestre anterior, somando R\$ 1,3 bilhão, motivados pela queda das receitas com operações de tesouraria sob o viés do comportamento taxa média de juros/Selic nos períodos e atenuado pela elevação das receitas com empréstimos e recebíveis. No acumulado do ano, o faturamento atingiu R\$ 5,1 bilhões recuo de 8,7% contra 2023, decorrente da queda das receitas de tesouraria (-19,2% em 12 meses) principalmente ligados à crédito a instituições financeiras e a títulos de investimentos. Vale destacar, a elevação das receitas com empréstimos e recebíveis (+12,8% em 12 meses) no acumulado do ano, reflexo da elevação dos recursos da carteira de crédito a clientes (+23,4% em 12 meses). As despesas financeiras recuaram no trimestre (-19,0% em 12 meses e +0,3% em 3 meses), acumulando no ano R\$ 3,1 bilhões (-14,6% em 12 meses) com destaque para as quedas de custos com depósitos de clientes (-6,6% em 12 meses) e com recursos de instituições financeiras (-24,7% em 12 meses). O *impairment* no trimestre foi R\$ 74 milhões (+1,5% em 12 meses); já no acumulado do ano o custo totalizou R\$ 174 milhões reduzindo-se substancialmente (-43,3%) contra o ano de 2023. Outros itens que impactaram o resultado no ano foram: i) o resultado com serviços e comissões (+10,2% em 12 meses); ii) resultado de seguros e previdência (+1,0% em 12 meses); iii) custos administrativos com pessoal (+10,7% em 12 meses) e com outras despesas administrativas (+17,3% em 12 meses); custos com constituição de provisões passivas - cíveis, trabalhistas, fiscais e outras (-60,6% em 12 meses); e resultado com alienação de ativos não correntes mantidos para



## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

venda – imóveis e salvados – que atingiu 67 milhões (+245,6% em 12 meses). Em suma, a eficiência operacional em 2024 foi de 52,8% e a eficiência operacional ajustada ao risco atingiu 58,3%;

✓ O patrimônio líquido registrado no quarto trimestre de 2024 foi de R\$ 2,3 bilhões, 9,1% superior ao mesmo período de 2023 e 1,7% maior que a posição do terceiro trimestre de 2024. O índice de Basileia alcançou 14,01% composto integralmente de capital nível I. O retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) foi de 19,3% e o retorno sobre o ativo (ROA) foi de 1,1%. A reserva de lucro (R\$ 745 milhões) avançou 41,4% na comparação com o quarto trimestre de 2023 e +30,4% contra o terceiro trimestre de 2024. Foi destinado aos acionistas no trimestre, a título de juros sobre capital próprio o montante de R\$ 58 milhões, atingindo no acumulado do ano o valor de R\$ 152 milhões, representando a distribuição de 38,7% do lucro líquido anual;

✓ Os ativos no quarto trimestre de 2024 atingiram R\$ 36,9 bilhões, recuando 10,8% contra o mesmo período de 2023 e -1,5% contra o terceiro trimestre de 2024, impactado pelo recuo da posição financeira dos recursos em instrumentos de dívidas e ativos financeiros, mensurados a valor justo por meio do resultado (-32,6% em 12 meses e +63,5% em 3 meses), em face da estratégia de posicionamento em títulos públicos e privados (alienação de ativos). Dessa forma, o caixa e equivalentes de caixa da Companhia atingiram R\$ 4,3 bilhões (+136,5% em 12 meses e -55,0% em 3 meses). Os recursos em empréstimos e recebíveis somaram R\$ 11,3 bilhões e mantiveram forte avanço (+24,8% em 12 meses e +6,0% em 3 meses), reflexos das concessões/safras de crédito oriundas das demandas proporcionadas pela retomada do avanço da economia local, principalmente, no setor de varejo e de serviços. Importante frisar que, o BANESTES mantém a máxima atenção e direciona suas estratégias e medidas à adequação da política e processos de concessão de crédito, proporcionando maior qualidade as garantias adquiridas nas novas concessões, o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e a recuperação de créditos em prejuízo;

✓ A carteira de crédito a clientes registrou o saldo de R\$ 11,8 bilhões crescentes 23,4% contra o quarto trimestre de 2023 e 6,0% contra o terceiro trimestre de 2024. O segmento pessoa física totalizou R\$ 8,0 bilhões (+22,5% em 12 meses e +9,2% em 3 meses); enquanto, o segmento corporativo somou R\$ 3,7 bilhões (+25,6% em 12 meses e +9,2% em 3 meses). Da carteira de clientes corporativos, 68,0% foram concessões à micro, pequenas e médias empresas e 32,0% foram concessões a grandes empresas. Destaque para as modalidades de crédito rural (+72,9% em 12 meses e +29,4% em 3 meses), crédito imobiliário (+29,7% em 12 meses e +4,3% em 3 meses), crédito pessoal (+15,1% em 12 meses e +3,6% em 3 meses), crédito comercial (+24,8% em 12 meses e +6,8% em 3 meses) e cartões (+6,6% em 12 meses e +1,4% em 3 meses). No conceito carteira de crédito a clientes ampliada, o saldo nesse trimestre atingiu R\$ 14,7 bilhões (+15,3% em 12 meses e +5,3% em 3 meses) mantendo o crescimento expressivo da operação bancária;

✓ O índice de inadimplência (>90 dias) encerrou o trimestre em 2,1% e, no conceito ampliado, em 1,7%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento da pessoa física foram de 1,6% enquanto, no segmento da pessoa jurídica atingiu o patamar de 3,1%. Em suma, a inadimplência da carteira de crédito a clientes recuou 0,1 p.p. contra o mesmo trimestre de 2023; pautada preponderantemente na queda da inadimplência (-0,5 p.p.) no segmento corporativo. A classificação por níveis de risco de crédito se posicionou em dezembro de 2024 da seguinte forma: 73,7% classificadas nos níveis de risco AA e A, 21,2% entre os níveis de risco B e C, 3,4% entre D a G e 1,7% no nível de risco H. O saldo em *impairment* nesse trimestre totalizou R\$ 474 milhões (-3,3% em 12 meses e +5,1% em 3 meses). Consoante com sua estratégia e atento a esse cenário, o BANESTES aplica toda sua cautela, métodos e sistemas no controle e gestão da qualidade das garantias junto às novas concessões e às operações em carteira, que apresentam potencial de *default*;

✓ Os depósitos de clientes somaram R\$ 22,8 bilhões no trimestre, crescente 2,0% contra o mesmo período de 2023 e -1,8% contra o terceiro trimestre de 2024. Os recursos de depósitos a prazo avançaram no período (+2,2% em 12 meses e -1,7% em 3 meses), aliados aos recursos de poupança que também elevaram-se (+10,0% em 12 meses e +0,4% em 3 meses); já os recursos de depósitos à vista retraíram (-25,2% em 12 meses e -13,2% em 3 meses). Os recursos em títulos de dívidas emitidos totalizaram R\$ 1,1 bilhão expandindo 65,5% e 11,1%, respectivamente nas mesmas comparações. Os recursos de instituições financeiras atingiram R\$ 8,9 bilhões, quedas de 39,1% em doze meses e de 1,5% em três meses, decorrente das condições de mercado. No trimestre, o BANESTES gerenciou 1.035 mil contas correntes (+5,5% em 12 meses) e 651 mil contas de poupança (+0,8% em 12 meses), relacionando-se com 1.411 mil clientes (+3,0% em 12 meses), a sua maioria, 1.330 mil foram pessoas físicas (+3,0% em 12 meses) e 81 mil pessoas jurídicas (+4,0% em 12 meses). Os recursos em fundos administrados totalizaram no período o saldo de R\$ 7,5 bilhões com expressivos avanços de 20,3% em doze meses e 7,5% em três meses;

✓ As despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram nesse trimestre o montante de R\$ 282 milhões, aumentando 9,5% contra o mesmo período de 2023 e +23,7% contra o trimestre anterior função da contabilização das participações estatutárias no lucro. No acumulado do ano, as despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram R\$ 964 milhões (+13,2% em 12 meses), pautados nos custos adicionais com a

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

atividade bancária em publicidade e propaganda comercial, serviços técnicos especializados (assessorias), processamento de dados (fábricas de software) e com amortização e depreciação (investimentos em infraestrutura e tecnologia da informação). Importante frisar que os trabalhos em andamento e ações aplicadas para racionalização de custos têm como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focando na melhor experiência do cliente. No trimestre, o índice de cobertura geral atingiu 31,6%, enquanto que, no acumulado do ano registrou 36,0%;

O resultado de serviços e comissões foi de 49 milhões no trimestre, avançando de 18,2% contra o quarto trimestre de 2023 e +2,5% contra o trimestre anterior, no qual as receitas de serviços somaram R\$ 89 milhões (+9,1% em 12 meses e -0,8% em 3 meses) motivado por elevações de receitas com corretagem de seguros (+92,1% em 12 meses e +30,7% em 3 meses) e transferência de fundos e recursos (+40,4% em 12 meses e -6,4% em 3 meses); no acumulado do ano o resultado de serviços e comissões atingiu R\$ 187 milhões (+10,2% em 12 meses) puxados pelas receitas oriundas de cartões de crédito/débito (+15,1% em 12 meses) e de corretagem de seguros (+52,0% em 12 meses). Os canais digitais confirmaram sua importância na operação/negócio bancário do BANESTES, com destaque para o aplicativo, que registrou mais de 184 milhões de transações (+27,4%) contra 2023. Essa preferência pelo aplicativo consolida-o como principal canal de interação, respondendo por grande parte das mais de 273 milhões de transações totais (financeiras e de consulta) realizadas em 2024. O crescimento também foi expressivo nas transações financeiras, que ultrapassaram 75 milhões de operações, impulsionadas pelos canais digitais (Internet Banking e aplicativo), com aumento de 25,1% em relação a 2023.

✓ O total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no quarto trimestre de 2024 somaram R\$ 73 milhões (+37,3% em 12 meses), acumulando no ano o valor de R\$ 358 milhões (+13,8% em 12 meses). Desse montante, R\$ 260 milhões (+14,9% em 12 meses) foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas e executadas pela Instituição. Os outros R\$ 98 milhões (+11,2% em 12 meses) referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos; e

✓ A nota de rating do BANESTES manteve-se em AA+ (bra) com perspectiva estável concedida pela Fitch Rating - agência de classificação de risco. Em sua análise, relata uma visão positiva quanto a estrutura de governança corporativa e o sólido perfil financeiro do banco, que via de regra é sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez;

### 3. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES reafirma a sustentabilidade como um dos pilares de sua cultura organizacional. Durante o ano de 2024, diversas iniciativas foram realizadas de modo a fortalecer os compromissos da organização, impactando positivamente o ambiente interno e externo.

Reconhecendo a urgência e a necessidade de promover ações concretas em matéria de Governança Ambiental, Social e Corporativa (ESG, na sigla em inglês), nesse ano, foi criada uma gerência específica voltada para a implementação do Plano de Ações ESG e para a criação de iniciativas, visando o reconhecimento da Companhia para o mercado financeiro. Também ocorreu a contratação de uma prestadora para consultoria e análise de desenvolvimento de matriz de materialidade do BANESTES e, para criação, desenvolvimento, diagramação e disponibilização de relatório de sustentabilidade nos padrões internacionais do *Global Reporting Initiative* (GRI).

A Companhia instituiu a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC), criada com base na Resolução CMN nº 4.327/14, que se aplica às empresas integrantes do Conglomerado Prudencial, abrangendo o BANESTES e a BANESTES DTVM. Essa Política estabelece princípios e diretrizes que norteiam as ações de natureza socioambiental nos negócios, na relação com as partes interessadas, e na identificação e controle do risco socioambiental presente nas atividades e nas operações do banco.

O BANESTES atua como agente e incentivador do desenvolvimento sustentável, buscando o equilíbrio social, ambiental e climático. Com essa responsabilidade, o Banco atua em projetos, como o de Educação Financeira que visa levar conhecimentos da área para os mais variados públicos, realizando ciclos de palestras em instituições e o Projeto Triciclo que visa impulsionar a economia circular e o descarte responsável de resíduos recicláveis, em parceria com a Ambipar, a Retorna *Machine* é uma máquina destinada a coletar embalagens pós consumo em geral, gerando pontos Triciclo e/ ou vouchers, que posteriormente podem ser trocados por benefícios.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

O BANESTES lançou uma nova linha de financiamento para a aquisição de bicicletas e ciclomotores elétricos, com foco na mobilidade urbana sustentável. A iniciativa visa facilitar o acesso a meios de transporte mais eficientes e ecológicos para os capixabas. O financiamento é destinado aos correntistas do Banco e pode cobrir até 100% do valor do veículo com taxas de juros atrativas, para pagamento em 48 meses, com possibilidade de carência de até 90 dias.

Reforçando o compromisso com a sustentabilidade: como empresa participante do Pacto Global das Nações Unidas, o Banco aderiu a Carta Compromisso “Mente em Foco”, reforçando o Programa Cuidar 360º, que desenvolve iniciativas para garantir um ambiente de trabalho seguro, saudável e inclusivo, oferecendo suporte emocional e de prevenção de doenças mentais, com a presença de profissionais habilitados para tratar do tema.

O Programa Cuidar 360º foca na saúde e bem-estar dos colaboradores com ações em quatro pilares: físico, emocional, financeiro e social. Para promover a saúde emocional, foram realizadas cinco “rodas de conversa” e quatro palestras psicoeducativas que abordaram temas como felicidade (Janeiro Branco), autismo em adultos (Abril Azul), “Acelera Mulheres – Maternidade e Mercado de Trabalho” e “Paternidade Ativa - Construindo vínculos” e Setembro Amarelo, com o tema “Sua vida com mais cor”, que contou com a participação de 287 colaboradores.

O programa também promoveu a solidariedade com 5 campanhas, arrecadando mais de R\$ 192 mil, visando o compromisso com a responsabilidade social e contribuindo para as causas relevantes, como destaque para as campanhas da AFEEC e para as famílias e colaboradores atingidos pelas enchentes no sul do Estado. Ainda no âmbito do voluntariado, foram realizadas ações que refletem o comprometimento do BANESTES com o bem-estar da sociedade e com a construção de um ambiente corporativo mais humano e solidário, como a “Campanha do Agasalho”, “Limpeza Socioambiental”, “Pequenos Banestianos em Ação” e o projeto “Papai Noel dos Correios”.

Para fortalecer o atendimento individualizado aos colaboradores, o Time Cuidar contratou uma psicóloga organizacional, visando ampliar o cuidado e atendimento aos colaboradores resultando em 37 atendimentos psicológicos. Além disso, foram realizados 117 atendimentos psiquiátricos e 438 atendimentos pelo serviço social, demonstrando o foco no cuidado integral do colaborador.

No que tange à saúde física, o programa *WellHub* registrou 1.100 colaboradores ativos, com a realização de dois desafios voltados para o engajamento e o cuidado com a saúde física e mental. No campo de desenvolvimento e gestão de pessoas, o BANESTES também admitiu 309 novos colaboradores, nomeou novas lideranças em São Paulo e Rio Preto, e manteve cursos de atualização profissional ampliando o número de colaboradores certificados junto à ANBIMA. Atualmente, são 927 empregados certificados em níveis como CPA-10, CPA-20, CEA e CGA, evidenciando o compromisso com a excelência profissional.

Em segurança do trabalho, foram disponibilizados 492 equipamentos ergonômicos e realizadas 22 avaliações de postos de trabalho, garantindo o cumprimento da NR 24. O banco conquistou a certificação *Great Place to Work* (GPTW), pelo terceiro ano consecutivo, e o selo *Great People Mental Health*, demonstrando seu compromisso com o bem-estar dos colaboradores, a responsabilidade social e o desenvolvimento do Espírito Santo.

O BANESTES investe em inovação aberta e parcerias estratégicas, como Base 27 e AMCHAM, para impulsionar a transformação digital e o desenvolvimento de soluções inovadoras. Destacam-se o BanesHub e o Programa Inov.AI, que visa desenvolver talentos e democratizar o acesso à tecnologia *Low-Code*, gerando maior agilidade e flexibilidade no desenvolvimento das aplicações menos complexas.

O banco experimentou soluções de Inteligência Artificial (IA) generativa, como o “Sab.IA”, assistente inteligente para aprimorar e agilizar o atendimento interno dos colaboradores, otimizando a busca por informações estruturadas no formato de *chatbot*, e o uso do *Google Gemini* e *Gemini Code Assist* para aumentar a produtividade, a eficiência e o desenvolvimento de códigos e documentação.

O BANESTES foi finalista do Prêmio Inovés 2024, iniciativa do Governo do Estado do Espírito Santo, com vitória do projeto Inov.AÍ na categoria “Projeto em Desenvolvimento”. Essa iniciativa do Governo, busca reconhecer e estimular projetos inovadores desenvolvidos por equipes do serviço público estadual. O Inov.AÍ, que visa desenvolver soluções inovadoras com potencial de transformação para o banco, concorreu com o projeto “Sab.IA, o assistente inteligente do BANESTES”.

O Banco investe em inteligência de dados para aprimorar o relacionamento com clientes, otimizar processos internos e fortalecer a tomada de decisão estratégica, realizando consulta formal ao mercado para



## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

modernização da operação de *Business Intelligence*, *Analytics* e Inteligência Artificial. O objetivo é construir um ecossistema de *Data & Analytics* robusto e integrado, que forneça suporte orientado a dados para a tomada de decisão em todos os níveis da Instituição.

As ações do BANESTES reforçam seu compromisso com a inovação, visando proporcionar uma experiência cada vez melhor aos clientes, impulsionando a melhoria contínua de suas soluções e o desenvolvimento de novos produtos e serviços digitais e ampliar o acesso aos serviços bancários de forma remota e conveniente, promovendo a sustentabilidade. A expansão dos serviços digitais, além de otimizar o tempo dos clientes e da Instituição, promove a redução de despesas operacionais e contribui para um uso mais responsável e sustentável dos recursos alinhando-se à estratégia de sustentabilidade.

O Bizi, plataforma digital de crédito consignado do BANESTES para servidores públicos, encerrou o ano de 2024 alcançando a marca de R\$ 23 milhões em créditos em mais de 1.000 contratos originados digitalmente. Com clientes em todas as regiões do país, o Bizi demonstra sua capacidade de expansão dos negócios do BANESTES para além das fronteiras do Espírito Santo, promovendo o bem-estar financeiro para os servidores de todo o Brasil.

Pode-se destacar também, a consolidação do ERP SAP como um marco na modernização do BANESTES. Após o período inicial de adaptação, a solução está estabilizada e seus benefícios se mostram cada vez mais evidentes. A gestão de processos como Contábil, Financeiro, Fiscal, Controladoria, Suprimentos e Patrimônio tornou-se mais eficiente e transparente, impactando positivamente a tomada de decisões estratégicas e otimizando recursos. Além disso, melhorias foram implementadas com base nas experiências dos usuários, aprimorando a usabilidade do sistema e a agilidade operacional. A padronização de processos proporcionada pelo ERP continua contribuindo para a redução de riscos e a segurança das operações. O SAP se consolida como um pilar estratégico para o crescimento sustentável do BANESTES, reforçando seu compromisso com a inovação e a excelência no setor financeiro.

No âmbito do risco de crédito e perdas esperadas, a construção de um repositório de dados dedicado permitirá a implementação de modelos computacionais avançados para análise e gestão de risco. Simultaneamente, o BANESTES avança na gestão e governança de dados com a implantação de um catálogo de dados, organizando e facilitando o acesso às informações.

Em 2024, o BANESTES investiu R\$ 216 milhões em Tecnologia da Informação e Comunicações (TIC), visando modernizar e garantir competitividade, eficiência e satisfação do cliente em um mercado cada vez mais digital. O BANESTES, por sua vez, investiu em tecnologia sem abrir mão do atendimento presencial, como demonstra seu slogan "Digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar". O banco mantém 770 postos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 278 postos de atendimento eletrônico e 341 correspondentes.

O ano de 2024 confirmou a importância dos canais digitais para os clientes do BANESTES, com destaque para o aplicativo, que registrou mais de 184 milhões de transações, incluindo consultas, representando um aumento de 27,4% em relação a 2023. Essa preferência pelo aplicativo consolida-o como principal canal de interação, respondendo por grande parte das mais de 273 milhões de transações totais (financeiras e de consulta) realizadas no ano. O crescimento também foi expressivo nas transações financeiras, que ultrapassaram 75 milhões de operações, impulsionadas pelos canais digitais (Internet Banking e aplicativo), com aumento de 25,1% em relação ao ano anterior.

Os cartões BANESTES com bandeira Visa obtiveram faturamento de R\$ 5,3 bilhões em 2024, representando um crescimento de 11,4% comparado ao ano anterior. Para impulsionar o uso dos cartões e fortalecer a marca, o Banco lançou a campanha "O Mundo dá Voltas", premiando clientes com vouchers de viagem e créditos na fatura. Além disso, foram oferecidos serviços como tag automotiva em parceria com a Veloe para pagamentos em estacionamentos e pedágios com débito direto no cartão de crédito. O serviço de notificações também foi incrementado, informando os clientes sobre transações e pagamentos em atraso. Por fim, houve melhorias no tratamento de suspeitas de fraudes, com o aprimoramento das verificações de segurança e interações com clientes para confirmação de compras via SMS e aplicativo de mensagens instantâneas conectado à internet. No contexto do Programa de Fidelidade, foi realizada ação para validar a funcionalidade de Pagar com Pontos e as comunicações foram intensificadas, resultando em um crescimento de 58,3% na base de clientes cadastrados no programa.

O BANESTES expandiu o serviço de Pix na Arrecadação e na Cobrança Bancária, atendendo a mais de 90,0% das prefeituras do Espírito Santo, além de autarquias municipais e o Governo Estadual. Essa iniciativa resultou em um aumento de 40,0% na volumetria de documentos recebidos, gerando mais receita e maior satisfação dos clientes. O Banco também prospectou clientes em Minas Gerais, São Paulo e Rio de Janeiro,

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

com destaque para São José do Rio Preto/SP. Em 2024, o BANESTES lançou o Minhas Contas, um assistente financeiro que facilita a gestão das finanças dos clientes e aumentou em quase quatro vezes o número de adesões ao DDA.

Em continuidade ao apoio às micro e pequenas empresas do Espírito Santo, foi concedido, durante todo o ano de 2024, mais de R\$ 85 milhões em Microcrédito, com mais de 5.800 empreendedores atendidos. Desse montante, cerca de R\$ 21 milhões (+25,0%) foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas, por meio das linhas "Microcrédito JUNTAS". Além disso, a recém criada linha "Garantir-ES", que conta com garantia de fundo de aval do Governo do Estado, atendeu 1.614 empreendedores, liberando R\$ 15 milhões em crédito (+18,0% do total contratado no ano). A carteira ativa de microcrédito fechou o ano em, aproximadamente, R\$ 119 milhões, alcançando o maior volume registrado em 21 anos do programa "Nossocrédito".

Em 2024, o BANESTES, por meio do PRONAMPE, realizou mais de 2.300 operações, totalizando aproximadamente R\$ 115 milhões em apoio financeiro para micro e pequenas empresas capixabas, incluindo profissionais liberais. Desse montante, cerca de R\$ 26 milhões foram repassados no quarto trimestre, beneficiando mais de 500 empresas. Além disso, a carteira ativa de Capital de Giro e Crédito Investimento para empresas atingiu aproximadamente R\$ 2,7 bilhões no mesmo ano.

Ainda no contexto de crédito e repasse, por meio da linha CrescerCidadES, o BANESTES destinou quase R\$ 81 milhões para obras de infraestrutura dos municípios capixabas, recebendo R\$ 1,3 milhão em comissões de abertura de crédito. O Banco também disponibilizou as linhas de crédito Finame Pronaf Tratores e Moderfrota, vinculadas a programas do BNDES, na nova plataforma de crédito do BANESTES (CBS).

Em 2024, o BANESTES reforçou sua posição como o principal apoiador da cultura, esportes e projetos sociais no Espírito Santo. Manteve o patrocínio de eventos tradicionais como o Carnaval Capixaba e o Futebol, além de apoiar diversas manifestações culturais, como a Festa da Penha e o Festival de Jazz de Santa Teresa. O BANESTES também investiu em eventos de negócios, como a Vitória Stone Fair e o Café de Negócios dos Empresários da Serra (CANEG), e em feiras agrícolas, como a Exposul Rural e o TecnoAgro Linhares.

Além disso, patrocinou eventos esportivos, como o Campeonato Brasileiro de Futebol – Série D 2024, o Campeonato Estadual Banestes de Beach Soccer, a Arena BANESTES de Verão da Serra, a 10ª Corrida dos Bombeiros BANESTES e a Corrida Novembro Azul e projetos sociais, como a recuperação de visão do Hospital Evangélico de Cachoeiro de Itapemirim e a prevenção ao câncer de pele da Universidade Federal do Espírito Santo.

O BANESTES está passando por um processo de revitalização, modernizando sua imagem e a experiência dos clientes. Em 2024, nove agências e dez andares da Direção Geral foram reformados com um novo conceito visual, além de melhorias na sinalização em mais de doze unidades. O Banco também investiu em comunicação institucional, com destaque para a campanha "Somos Azul", que reforça seu compromisso com o desenvolvimento social do Espírito Santo, por meio do apoio a iniciativas nas áreas de esporte, cultura e educação. Paralelamente, foram alocados recursos em diversas frentes de negócios, incluindo Microcrédito, Crédito Rural, Banescard Visa, além de parcerias estratégicas com Veloe e GetNet.

O BANESTES manteve suas ações de marketing digital em 2024, com destaque para o impulsionamento nas redes sociais e campanhas educativas como "Desvia do Golpe" e "Retorna *Machine*". Essas iniciativas visam fortalecer o relacionamento com os clientes, ampliar a base de atuação do banco e consolidar sua imagem como uma instituição inovadora e em constante evolução, que oferece um ambiente moderno, acolhedor e eficiente.

Em 2024, o BANESTES repassou cerca de R\$ 140 milhões ao seu acionista controlador, o Estado do Espírito Santo, sob a forma de juros sobre capital próprio. Esse valor retorna à sociedade capixaba conforme as prioridades de investimentos definidas no orçamento estadual.

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

O BANESTES prioriza a gestão de riscos, implementando controles para identificar, avaliar e mitigar riscos inerentes às suas atividades. A gestão de riscos é centralizada em uma diretoria específica, subordinada diretamente à Presidência, com áreas dedicadas para gestão e avaliação dos riscos de crédito, mercado e liquidez, além de outras áreas como a gestão da continuidade dos negócios e a Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destrução em Massa – PLD-FTP. Essa estrutura visa otimizar o capital dos acionistas, buscando a melhor relação risco/retorno.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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 PLD-FTP e o combate à corrupção. Sobre este 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, contando inclusive com canal de denúncias no site da instituição. Além disso, possui um canal interno de comunicação com a área de PLD-FTP: [prevencaolavagemdinheiro@banestes.com.br](mailto:prevencaolavagemdinheiro@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.

O SFB demonstra seu compromisso com a proteção de dados através de um Programa de Proteção de Dados, que inclui medidas como a adequação da infraestrutura à LGPD e a Análise de Riscos de Privacidade com uma nova plataforma para mapeamento e classificação de dados. Os contratos são constantemente revisados e atualizados com cláusulas protetivas para mitigar riscos relacionados ao uso não autorizado de dados pessoais. O plano de comunicação garante a divulgação de políticas e procedimentos relacionados à privacidade, e um canal oficial ([protecaodedados@banestes.com.br](mailto:protecaodedados@banestes.com.br)) está disponível para assuntos relacionados à LGPD.

Adicionalmente, o SFB implementou um novo contrato para serviços gerenciados de segurança, que abrange serviços de proteção, monitoramento de vulnerabilidades, resposta a incidentes e consultoria, com o objetivo de fortalecer a segurança cibernética e da informação. Essa iniciativa inclui atualizações tecnológicas e a incorporação de novos serviços para aumentar a proteção do ambiente cibernético da Instituição.

#### 4. EMPRESAS CONTROLADAS

A BANESTES Seguros (BANSEG) se destaca no mercado de seguros, ocupando posições de liderança nos rankings nacionais. Está entre as 20 maiores seguradoras do Brasil em vida e previdência, segundo o anuário Finanças Mais e entre as 50 maiores em ramos gerais, de acordo com o Valor 1000 do jornal Valor Econômico. No Espírito Santo, a BANSEG é líder de mercado e foi reconhecida como uma das marcas mais lembradas na pesquisa Recall de Marcas em 2024. Seus produtos são comercializados nas agências BANESTES e por meio de cerca de 400 corretoras de seguros.

No exercício de 2024, a BANSEG atingiu R\$ 39 milhões de lucro líquido, garantindo um retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) de 18,1%. Este resultado, apurado pela relação entre o Lucro Líquido e o Patrimônio Líquido médio registrado em 31/12/2023 e 31/12/2024, representa 10,0% do resultado consolidado SFB. O

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

desempenho evidencia a solidez da seguradora e seu compromisso com a inovação na criação de produtos e parcerias estratégicas.

Em 2024, as carteiras de Automóvel, Patrimonial e Pessoas da BANSEG apresentaram um crescimento moderado de 1,1% no volume de prêmio ganho total, após um forte crescimento nos anos anteriores. A carteira de Pessoas, no entanto, destacou-se com um aumento de 13,3%. O resultado da seguradora foi afetado pelas fortes chuvas no Sul do estado em março de 2024, com um impacto de R\$ 3 milhões nas despesas com sinistros, já considerando os efeitos tributários. A gestão das despesas administrativas é rigorosamente monitorada pela alta administração, demonstrando uma boa prática de governança.

A BANSEG investe em inovação, infraestrutura e governança em TI para oferecer um atendimento completo e eficiente aos seus segurados. Está desenvolvendo novos produtos nas áreas de Vida e Habitacional, com lançamento previsto para 2025, e implementando um novo sistema de gestão para aumentar a eficiência operacional e ampliar a oferta de produtos e parcerias. Além disso, a BANSEG valoriza seus talentos por meio de seleção interna, promoções por meritocracia e investimento em desenvolvimento de lideranças. Comprometida com a sustentabilidade, a BANSEG atua em ações ESG por meio do Comitê de Sustentabilidade, estabelecendo planos de ação para mitigar os riscos relacionados à sustentabilidade, com base na Matriz de Materialidade da BANSEG.

No ano de 2024, a BANESTES Corretora consolidou com uma atuação sólida na gestão e corretagem de seguros em diversos segmentos, além de atuar na intermediação de títulos de capitalização, planos odontológicos, previdência privada e consórcios. A empresa se destaca pela busca ativa de parcerias em um mercado de seguros altamente competitivo.

A BANESTES Corretora apresentou um volume expressivo de produção em seguros, com destaque para o crescimento dos seguros de acidentes pessoais. Apesar de uma queda de 13,7% em relação ao ano anterior, os seguros novos de automóveis atingiram R\$ 8 milhões. Os seguros residenciais alcançaram R\$ 7 milhões e os empresariais, R\$ 3 milhões, com uma redução de 2,3%. Por outro lado, os bilhetes de acidentes pessoais tiveram um aumento significativo de 27,4%, chegando a R\$ 16 milhões.

O produto prestamista também apresentou resultados positivos. Para pessoas físicas, o volume comercializado foi de R\$ 2 milhões, um aumento de 17,6% em relação ao ano anterior. Já para pessoas jurídicas, o valor alcançou R\$ 10 milhões. A parceria com a ICATU em títulos de capitalização intermediou R\$ 17 milhões, com crescimento de 18,6%.

Os planos de previdência também demonstraram crescimento, com R\$ 4 milhões em pagamentos mensais e R\$ 284 milhões em aportes e portabilidades, representando aumentos de 7,3% e 41,1%, respectivamente. A carteira de previdência encerrou o ano com um total de R\$ 851 milhões. Destaque também para a parceria com a Embracon, que impulsionou as vendas de consórcios para R\$ 125 milhões, um crescimento de 83,0%. A nova parceria com a Odontoprev para comercialização de planos odontológicos, iniciada em 2024, gerou R\$ 82 mil em vendas.

A BANESTES DTVM, especialista em gestão de ativos e administração de recursos de terceiros, oferece diversos produtos e serviços de investimento em renda fixa e variável, como os fundos de investimento (fundos de renda fixa, fundo incentivado de investimento em infraestrutura, multimercados, de ações e estruturado) e o FII BANESTES Recebíveis Imobiliários (BCRI11), que possui mais de 42 mil cotistas.

Em 2024, a DTVM intensificou a captação de recursos para seus fundos, tanto no Espírito Santo quanto em outros estados, através de seminários e visitas a investidores, especialmente os institucionais. Ao final do período, o volume total de recursos sob gestão ultrapassou R\$ 8,1 bilhões. A DTVM encerrou o ano com um lucro líquido de R\$ 16 milhões, um crescimento de 27,0% em relação a 2023. Considerando o resultado consolidado da BANESTES DTVM e sua controlada, a BANESTES Corretora, o lucro líquido consolidado no período foi de R\$ 54 milhões.

A BANESTES Loteria, subsidiária integral do BANESTES, foi constituída em 20 de agosto de 2024, com foco no serviço público de loteria no Estado do Espírito Santo em todas as modalidades autorizadas por lei pela União Federal, conforme disposição da Lei n.º 11.617/2022 e Lei Complementar n.º 1.069/2023, ambas do Estado do Espírito Santo.

A empresa encontra-se em fase pré-operacional, na qual as estruturas física, de pessoal e de produtos/serviços é mínima, atendendo apenas ao necessário para a organização interna antes do início da operação. Será administrada e gerida por um Conselho de Administração e por uma Diretoria, composta por,



## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

no mínimo dois Diretores, que deverão residir no país, sendo que um será Diretor Presidente e outro Diretor Administrativo-Financeiro.

A BANESTES Loteria opera sob um modelo de compartilhamento operacional com o BANESTES, utilizando suas áreas de apoio para atividades como: contabilidade, controladoria, auditoria, infraestrutura, jurídico, tecnologias da informação e comunicação.

A BANESTES Loteria não possui um quadro de funcionários próprio e suas atividades são desempenhadas por empregados do BANESTES alocados na sede da BANESTES Loteria e por empregados designados para grupos de trabalho específicos.

### DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Resolução CVM nº 80/2022, 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 quarto trimestre de 2024.

### 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 13.303/2016, 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 quarto trimestre de 2024.

### AGRADECIMENTOS

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



## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
 Em milhares de reais

| BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO                     |                        |                   |                   |                      |                   |
|---|------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Em milhares de reais                                      |                        |                   |                   |                      |                   |
| ATIVO   | Notas                  | BANESTES MÚLTIPLO |                   | BANESTES CONSOLIDADO |                   |
|   |                        | 2024              | 2023              | 2024                 | 2023              |
| <b>CIRCULANTE</b>   |                        | <b>13.819.429</b> | <b>10.406.796</b> | <b>14.061.531</b>    | <b>10.627.269</b> |
| Disponibilidades  | 3.b e 4                | 169.534           | 157.657           | 169.584              | 157.808           |
| Instrumentos Financeiros                                  |                        | 13.795.037        | 10.360.079        | 13.976.705           | 10.520.209        |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                   | 3.c e 5                | 4.562.896         | 2.353.117         | 4.562.946            | 2.353.117         |
| Títulos e Valores Mobiliários                             | 3.d, 3.e, 6            | 4.551.834         | 3.907.590         | 4.701.834            | 4.010.839         |
| Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil         | 7.a                    | 1.112.914         | 1.062.268         | 1.112.914            | 1.062.268         |
| Relações Interfinanceiras                                 | 3.f, 7.be 9            | 15.786            | 9.048             | 15.786               | 9.048             |
| Operações de Crédito                                      | 3.g, 3.i, 8 e 9        | 2.908.137         | 2.467.157         | 2.908.137            | 2.467.157         |
| Outros Ativos Financeiros                                 | 11.a                   | 643.470           | 560.899           | 675.088              | 617.780           |
| Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito      | 3.i e 8.g              | (334.651)         | (293.199)         | (334.651)            | (293.199)         |
| Outros Ativos   | 11.b                   | 152.301           | 144.779           | 176.339              | 171.187           |
| Outros Valores e Bens                                     | 12                     | 37.208            | 37.480            | 73.554               | 71.264            |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                                     |                        | <b>23.238.837</b> | <b>31.087.449</b> | <b>22.926.419</b>    | <b>30.888.143</b> |
| Realizável a Longo Prazo                                  |                        | 22.416.817        | 30.458.624        | 22.465.823           | 30.596.191        |
| Instrumentos Financeiros                                  |                        | 21.907.292        | 29.900.839        | 21.937.582           | 30.025.784        |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                   | 3.c e 5                | -                 | 290.845           | -                    | 290.845           |
| Títulos e Valores Mobiliários                             | 3.d, 3.e, 6            | 13.553.575        | 22.969.070        | 13.583.865           | 23.094.015        |
| Relações Interfinanceiras                                 | 3.f, 7.be 9            | 96.748            | 118.705           | 96.748               | 118.705           |
| Operações de Crédito                                      | 3.g, 3.i, 8 e 9        | 8.256.969         | 6.521.897         | 8.256.969            | 6.521.897         |
| Outros Ativos Financeiros                                 | 11.a                   | -                 | 322               | -                    | 322               |
| Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito      | 3.i e 8.g              | (35.568)          | (28.588)          | (35.568)             | (28.588)          |
| Ativos Fiscais Diferidos de Imp.e Contribuições           | 22.b                   | 261.459           | 249.808           | 267.262              | 250.655           |
| Outros Ativos   | 11.b                   | 208.299           | 224.124           | 220.939              | 235.899           |
| Outros Valores e Bens                                     | 12                     | 75.335            | 112.441           | 75.608               | 112.441           |
| Investimentos   |                        | 381.788           | 344.463           | 451                  | 451               |
| Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas | 3.n e 13               | 381.598           | 344.273           | -                    | -                 |
| Outros Investimentos                                      |                        | 190               | 190               | 451                  | 451               |
| Imobilizado   | 3.o e 15               | 237.881           | 222.434           | 246.554              | 228.202           |
| Intangível  | 3.p e 16               | 586.447           | 378.135           | 606.113              | 385.540           |
| Depreciações, Amortizações e Redução ao Valor Recuperável | 3.o, 3.p, 3.q, 15 e 16 | (384.096)         | (316.207)         | (392.522)            | (322.241)         |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                     |                        | <b>37.058.266</b> | <b>41.494.245</b> | <b>36.987.950</b>    | <b>41.515.412</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

| PASSIVO   | Notas            | BANESTES MÚLTIPLO |                   | BANESTES CONSOLIDADO |                   |
|---|------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|   |                  | 2024              | 2023              | 2024                 | 2023              |
| <b>CIRCULANTE</b>   |                  | <b>22.284.609</b> | <b>27.793.488</b> | <b>22.298.082</b>    | <b>27.872.068</b> |
| <b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>            |                  | <b>21.640.234</b> | <b>27.258.764</b> | <b>21.434.448</b>    | <b>27.134.802</b> |
| Depósitos   | 3.r, 17.a e 17.b | 11.360.355        | 11.445.321        | 11.356.454           | 11.443.098        |
| Captações no Mercado Aberto                                   | 3.r e 17.a       | 8.893.210         | 14.426.733        | 8.691.325            | 14.304.994        |
| Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares | 3.r, 17.a e 17.b | 557.353           | 679.925           | 557.353              | 679.925           |
| Relações Interfinanceiras                                     |                  | 586.531           | 533.083           | 586.531              | 533.083           |
| Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais       | 3.r, 17.a e 18.a | 169.103           | 79.276            | 169.103              | 79.276            |
| Outros Passivos Financeiros                                   | 23.a             | 73.682            | 94.426            | 73.681               | 94.426            |
| <b>Provisões</b>  | <b>24</b>        | <b>9.113</b>      | <b>9.253</b>      | <b>9.113</b>         | <b>9.253</b>      |
| <b>Outros Passivos</b>  | <b>23.b</b>      | <b>635.262</b>    | <b>525.471</b>    | <b>854.522</b>       | <b>728.013</b>    |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>   |                  | <b>12.416.443</b> | <b>11.484.406</b> | <b>12.332.654</b>    | <b>11.426.993</b> |
| <b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>            |                  | <b>12.219.640</b> | <b>11.271.042</b> | <b>12.116.897</b>    | <b>11.202.999</b> |
| Depósitos   | 3.r, 17.a e 17.b | 11.621.580        | 11.259.579        | 11.518.837           | 11.191.536        |
| Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares | 3.r, 17.a e 17.b | 568.004           | -                 | 568.004              | -                 |
| Relações Interfinanceiras                                     |                  | -                 | 321               | -                    | 321               |
| Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais       | 3.r, 17.a e 18.a | 23.792            | 7.333             | 23.792               | 7.333             |
| Outros Passivos Financeiros                                   | 23.a             | 6.264             | 3.809             | 6.264                | 3.809             |
| <b>Provisões</b>  | <b>24</b>        | <b>153.277</b>    | <b>165.095</b>    | <b>155.534</b>       | <b>166.753</b>    |
| <b>Obrigações Fiscais Diferidas</b>                           | <b>22.b.2</b>    | <b>18.372</b>     | <b>35.410</b>     | <b>20.471</b>        | <b>37.393</b>     |
| <b>Outros Passivos</b>  | <b>23.b</b>      | <b>25.154</b>     | <b>12.859</b>     | <b>39.752</b>        | <b>19.848</b>     |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                     | <b>6.d e 25</b>  | <b>2.357.214</b>  | <b>2.216.351</b>  | <b>2.357.214</b>     | <b>2.216.351</b>  |
| <b>Capital</b>  |                  | <b>1.600.000</b>  | <b>1.600.000</b>  | <b>1.600.000</b>     | <b>1.600.000</b>  |
| <b>Reservas de Reavaliação</b>                                |                  | <b>1.014</b>      | <b>3.379</b>      | <b>1.014</b>         | <b>3.379</b>      |
| <b>Reservas de Lucros</b>                                     |                  | <b>787.629</b>    | <b>603.320</b>    | <b>787.629</b>       | <b>603.320</b>    |
| <b>Outros Resultados Abrangentes</b>                          |                  | <b>(31.429)</b>   | <b>9.652</b>      | <b>(31.429)</b>      | <b>9.652</b>      |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial                              |                  | (31.429)          | 9.652             | (31.429)             | 9.652             |
|   |                  |                   |                   |                      |                   |
|   |                  |                   |                   |                      |                   |
|   |                  |                   |                   |                      |                   |
|   |                  |                   |                   |                      |                   |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                  |                  | <b>37.058.266</b> | <b>41.494.245</b> | <b>36.987.950</b>    | <b>41.515.412</b> |

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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO   |                          |                    |                                     |                    |                      |                                     |                    |
|---|--------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------------------|--------------------|
| Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma                           |                          |                    |                                     |                    |                      |                                     |                    |
|   | Notas                    | BANESTES MÚLTIPLO  |                                     |                    | BANESTES CONSOLIDADO |                                     |                    |
|   |                          | SEGUNDO SEMESTRE   | EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO |                    | SEGUNDO SEMESTRE     | EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO |                    |
|   |                          | 2024               | 2024                                | 2023               | 2024                 | 2024                                | 2023               |
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>  |                          | <b>2.232.866</b>   | <b>4.613.777</b>                    | <b>5.094.292</b>   | <b>2.242.072</b>     | <b>4.634.849</b>                    | <b>5.112.928</b>   |
| Operações de Crédito  | 3.s e 8.f                | 884.209            | 1.688.738                           | 1.500.329          | 884.209              | 1.688.738                           | 1.500.329          |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários                              | 3.c, 3.d, 3.e, 5.d e 6.f | 1.311.850          | 2.855.055                           | 3.523.694          | 1.321.056            | 2.876.127                           | 3.542.330          |
| Resultado de Operações de Câmbio  | 10                       | -                  | -                                   | 62                 | -                    | -                                   | 62                 |
| Resultado das Aplicações Compulsórias   | 3.f e 7.c                | 36.807             | 69.984                              | 70.207             | 36.807               | 69.984                              | 70.207             |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>  |                          | <b>(1.489.520)</b> | <b>(3.192.636)</b>                  | <b>(3.717.352)</b> | <b>(1.475.813)</b>   | <b>(3.169.486)</b>                  | <b>(3.707.679)</b> |
| Operações de Captação no Mercado  | 3.s e 17.c               | (1.483.562)        | (3.182.267)                         | (3.712.030)        | (1.469.855)          | (3.159.117)                         | (3.702.357)        |
| Operações de Empréstimos e Repasses   | 3.s e 18.b               | (5.958)            | (10.369)                            | (5.322)            | (5.958)              | (10.369)                            | (5.322)            |
| <b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA</b> |                          | <b>743.346</b>     | <b>1.421.141</b>                    | <b>1.376.940</b>   | <b>766.259</b>       | <b>1.465.363</b>                    | <b>1.405.249</b>   |
| <b>RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA</b>                                   | <b>8.g</b>               | <b>(107.653)</b>   | <b>(235.801)</b>                    | <b>(203.983)</b>   | <b>(107.653)</b>     | <b>(235.801)</b>                    | <b>(203.983)</b>   |
| Operações de Crédito  |                          | (107.896)          | (235.839)                           | (202.741)          | (107.896)            | (235.839)                           | (202.741)          |
| Outros Créditos   |                          | 243                | 38                                  | (1.242)            | 243                  | 38                                  | (1.242)            |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                                     |                          | <b>635.693</b>     | <b>1.185.340</b>                    | <b>1.172.957</b>   | <b>658.606</b>       | <b>1.229.562</b>                    | <b>1.201.266</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>  |                          | <b>(319.990)</b>   | <b>(644.013)</b>                    | <b>(630.135)</b>   | <b>(313.290)</b>     | <b>(635.179)</b>                    | <b>(612.702)</b>   |
| Receitas de Prestação de Serviços   | 29.c                     | 53.558             | 103.297                             | 107.272            | 90.426               | 167.437                             | 156.807            |
| Rendas de Tarifas Bancárias   | 29.c                     | 102.464            | 199.532                             | 192.916            | 102.452              | 199.508                             | 192.890            |
| Prêmios Retidos   |                          | -                  | -                                   | -                  | 183.252              | 355.651                             | 334.114            |
| Variação das Provisões Técnicas   |                          | -                  | -                                   | -                  | (3.635)              | (3.568)                             | 14.047             |
| Sinistros Retidos   |                          | -                  | -                                   | -                  | (79.782)             | (167.151)                           | (177.651)          |
| Despesas de Comercialização de Seguros  |                          | -                  | -                                   | -                  | (14.265)             | (27.795)                            | (28.813)           |
| Resultado Líquido de Resseguro  | 29.j                     | -                  | -                                   | -                  | 239                  | 1.502                               | (2.126)            |
| Despesas de Pessoal   | 29.e                     | (235.363)          | (457.775)                           | (419.698)          | (252.174)            | (491.937)                           | (450.601)          |
| Outras Despesas Administrativas   | 29.f                     | (200.484)          | (414.243)                           | (366.215)          | (214.076)            | (439.665)                           | (388.969)          |
| Despesas Tributárias  | 29.g                     | (49.667)           | (96.352)                            | (93.359)           | (60.008)             | (116.271)                           | (109.670)          |
| Resultado de Participações em Controladas   | 13                       | 49.978             | 93.182                              | 71.985             | -                    | -                                   | -                  |
| Outras Receitas Operacionais  | 29.d                     | 25.792             | 52.252                              | 47.351             | 28.010               | 57.391                              | 52.367             |
| Provisão para Contingência  | 29.h                     | (13.407)           | (31.848)                            | (64.273)           | (13.658)             | (32.466)                            | (65.033)           |
| Outras Despesas Operacionais  | 29.h                     | (52.861)           | (92.058)                            | (106.114)          | (80.071)             | (137.815)                           | (140.064)          |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  |                          | <b>315.703</b>     | <b>541.327</b>                      | <b>542.822</b>     | <b>345.316</b>       | <b>594.383</b>                      | <b>588.564</b>     |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>  | <b>29.i</b>              | <b>34.891</b>      | <b>29.991</b>                       | <b>4.043</b>       | <b>35.488</b>        | <b>30.569</b>                       | <b>3.809</b>       |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>                       |                          | <b>350.594</b>     | <b>571.318</b>                      | <b>546.865</b>     | <b>380.804</b>       | <b>624.952</b>                      | <b>592.373</b>     |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>   | <b>3.v e 22.a</b>        | <b>(57.908)</b>    | <b>(94.772)</b>                     | <b>(107.709)</b>   | <b>(83.317)</b>      | <b>(142.767)</b>                    | <b>(147.975)</b>   |
| Provisão para Imposto de Renda - Vlrs.Correntes                                       |                          | (24.808)           | (51.043)                            | (40.674)           | (41.417)             | (82.718)                            | (66.807)           |
| Provisão para Imposto de Renda - Vlrs.Diferidos                                       |                          | 215                | (425)                               | (1.533)            | 179                  | (498)                               | (1.632)            |
| Provisão para Contribuição Social - Vlrs.Correntes                                    |                          | (21.611)           | (43.743)                            | (35.404)           | (30.299)             | (60.553)                            | (49.472)           |

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

|  |      |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|--|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Provisão para Contribuição Social - Vtrs.Diferidos |      | 172             | (340)           | (1.231)         | 150             | (384)           | (1.291)         |
| Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda           |      | (6.598)         | 433             | (16.037)        | (6.632)         | 812             | (15.978)        |
| Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social        |      | (5.278)         | 346             | (12.830)        | (5.298)         | 574             | (12.795)        |
| <b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>         |      | <b>(68.661)</b> | <b>(84.059)</b> | <b>(68.536)</b> | <b>(73.462)</b> | <b>(89.698)</b> | <b>(73.778)</b> |
| <b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>                    |      | <b>224.025</b>  | <b>392.487</b>  | <b>370.620</b>  | <b>224.025</b>  | <b>392.487</b>  | <b>370.620</b>  |
| Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos         | 25.d | 79.375          | 151.699         | 201.322         |                 |                 |                 |
| Nº de Ações  |      | 315.912.860     | 315.912.860     | 315.912.860     |                 |                 |                 |
| Lucro Líquido por lote de mil Ações                |      | 0,71            | 1,24            | 1,17            |                 |                 |                 |

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

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**Em milhares de reais**

|   | BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO |                                     |                |
|---|---------------------------------|-------------------------------------|----------------|
|   | SEGUNDO SEMESTRE                | EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO |                |
|   | 2024                            | 2024                                | 2023           |
| <b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>   | <b>224.025</b>                  | <b>392.487</b>                      | <b>370.620</b> |
| Outros Resultados Abrangentes   |                                 |                                     |                |
| <b>Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado</b>           | <b>(37.466)</b>                 | <b>(41.081)</b>                     | <b>10.761</b>  |
| Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquido dos Impostos | (42.195)                        | (34.786)                            | 17.401         |
| (Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação                                  | (23.551)                        | (34.570)                            | (9)            |
| Efeito dos Impostos   | 28.280                          | 28.275                              | (6.631)        |
| <b>Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos</b>                    | <b>(37.466)</b>                 | <b>(41.081)</b>                     | <b>10.761</b>  |
| <b>RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO</b>  | <b>186.559</b>                  | <b>351.406</b>                      | <b>381.381</b> |

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

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**PERÍODOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma  
**BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO**

| Eventos   | Capital Realizado Atualizado | Reservas de Reavaliação   | Reservas de Lucros |                |  | Ajustes de Avaliação Patrimonial |                | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Totais           |
|---|------------------------------|---------------------------|--------------------|----------------|--|----------------------------------|----------------|--------------------------------|------------------|
|   |                              | De Imóveis de Uso Próprio | Legal              | Estatu-tária   | Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos | Próprios                         | De Controladas |                                |                  |
| <b>Saldos em 31/12/2022</b>   | <b>1.600.000</b>             | <b>3.463</b>              | <b>46.593</b>      | <b>329.345</b> | <b>57.000</b>  | <b>1.990</b>                     | <b>(3.099)</b> | <b>-</b>                       | <b>2.035.292</b> |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda                  |                              |                           |                    |                |  | 8.105                            | 2.656          |                                | <b>10.761</b>    |
| Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos                        |                              | (84)                      |                    |                |  |                                  |                | 84                             | -                |
| Transferência para Reserva de Lucros  |                              |                           |                    | 84             |  |                                  |                | (84)                           | -                |
| Aprovação/Homologação - AGO 28/04/2023:   |                              |                           |                    |                |  |                                  |                |                                |                  |
| Dividendos - Adicionais 2º Semestre/2022  |                              |                           |                    |                | (57.000)   |                                  |                |                                | <b>(57.000)</b>  |
| Lucro Líquido do Exercício  |                              |                           |                    |                |  |                                  |                | 370.620                        | <b>370.620</b>   |
| Destinações:  |                              |                           |                    |                |  |                                  |                |                                |                  |
| Reservas Constituídas   |                              |                           | 18.531             | 150.767        |  |                                  |                | (169.298)                      | -                |
| - Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,27 por lote de mil ações)                |                              |                           |                    |                |  |                                  |                | (84.000)                       | <b>(84.000)</b>  |
| - Juros sobre o Capital Próprio Intermediários (R\$ 0,19 por lote de mil ações) |                              |                           |                    |                |  |                                  |                | (59.322)                       | <b>(59.322)</b>  |
| - Dividendos Intermediários (R\$ 0,18 por lote de mil ações)                    |                              |                           |                    |                | 58.000   |                                  |                | (58.000)                       | -                |
| <b>Saldos em 31/12/2023</b>   | <b>1.600.000</b>             | <b>3.379</b>              | <b>65.124</b>      | <b>480.196</b> | <b>58.000</b>  | <b>10.095</b>                    | <b>(443)</b>   | <b>-</b>                       | <b>2.216.351</b> |
| Mutações do Exercício   | -                            | (84)                      | 18.531             | 150.851        | 1.000  | 8.105                            | 2.656          | -                              | 181.059          |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

| Eventos  | Capital Realizado Atualizado | Reservas de Reavaliação   | Reservas de Lucros |                |  | Ajustes de Avaliação Patrimonial |                | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Totais           |
|--|------------------------------|---------------------------|--------------------|----------------|--|----------------------------------|----------------|--------------------------------|------------------|
|  |                              | De Imóveis de Uso Próprio | Legal              | Estatutária    | Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos | Próprios                         | De Controladas |                                |                  |
| <b>Saldos em 31/12/2023</b>  | <b>1.600.000</b>             | <b>3.379</b>              | <b>65.124</b>      | <b>480.196</b> | <b>58.000</b>  | <b>10.095</b>                    | <b>(443)</b>   | <b>-</b>                       | <b>2.216.351</b> |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda                   |                              |                           |                    |                |  | (34.557)                         | (6.524)        |                                | (41.081)         |
| Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos                         |                              | (1.521)                   |                    |                |  |                                  |                | 1.521                          | -                |
| Impostos e Contribuições sobre Reserva de Reavaliação                            |                              | (844)                     |                    |                |  |                                  |                |                                | (844)            |
| Transferência para Reserva de Lucros   |                              |                           |                    | 1.521          |  |                                  |                | (1.521)                        | -                |
| Aprovação/Homologação - AGO 26/04/2024: Dividendos - Adicionais 2º Semestre/2023 |                              |                           |                    |                | (58.000)   |                                  |                |                                | (58.000)         |
| Lucro Líquido do Exercício   |                              |                           |                    |                |  |                                  |                | 392.487                        | <b>392.487</b>   |
| Destinações:   |                              |                           |                    |                |  |                                  |                |                                |                  |
| Reservas Constituídas  |                              |                           | 19.624             | 221.164        |  |                                  |                | (240.788)                      | -                |
| - Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,27 por lote de mil ações)                 |                              |                           |                    |                |  |                                  |                | (86.400)                       | (86.400)         |
| - Juros sobre o Capital Próprio Intermediários (R\$ 0,21 por lote de mil ações)  |                              |                           |                    |                |  |                                  |                | (65.299)                       | (65.299)         |
| - Dividendos Intermediários  |                              |                           |                    |                | -  |                                  |                | -                              | -                |
| <b>Saldos em 31/12/2024</b>  | <b>1.600.000</b>             | <b>1.014</b>              | <b>84.748</b>      | <b>702.881</b> | <b>-</b>   | <b>(24.462)</b>                  | <b>(6.967)</b> | <b>-</b>                       | <b>2.357.214</b> |
| Mutações do Exercício  | -                            | (2.365)                   | 19.624             | 222.685        | (58.000)   | (34.557)                         | (6.524)        | -                              | 140.863          |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

| Eventos   | Capital Realizado Atualizado | Reservas de Reavaliação   | Reservas de Lucros |                |  | Ajustes de Avaliação Patrimonial |                | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Totais           |
|---|------------------------------|---------------------------|--------------------|----------------|--|----------------------------------|----------------|--------------------------------|------------------|
|   |                              | De Imóveis de Uso Próprio | Legal              | Estatutária    | Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos | Próprios                         | De Controladas |                                |                  |
| <b>Saldos em 30/06/2024</b>   | <b>1.600.000</b>             | <b>3.350</b>              | <b>73.547</b>      | <b>567.940</b> | <b>-</b>   | <b>10.101</b>                    | <b>(4.064)</b> | <b>-</b>                       | <b>2.250.874</b> |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda                  |                              |                           |                    |                |  | (34.563)                         | (2.903)        |                                | (37.466)         |
| Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos                        |                              | (1.492)                   |                    |                |  |                                  |                | 1.492                          | -                |
| Impostos e Contribuições sobre Reserva de Reavaliação                           |                              | (844)                     |                    |                |  |                                  |                |                                | (844)            |
| Transferência para Reserva de Lucros  |                              |                           |                    | 1.492          |  |                                  |                | (1.492)                        | -                |
| Lucro Líquido do Semestre   |                              |                           |                    |                |  |                                  |                | 224.025                        | <b>224.025</b>   |
| Destinações:  |                              |                           |                    |                |  |                                  |                |                                |                  |
| Reservas Constituídas   |                              |                           | 11.201             | 133.449        |  |                                  |                | (144.650)                      | -                |
| - Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,13 por lote de mil ações)                |                              |                           |                    |                |  |                                  |                | (43.200)                       | <b>(43.200)</b>  |
| - Juros sobre o Capital Próprio Intermediários (R\$ 0,11 por lote de mil ações) |                              |                           |                    |                |  |                                  |                | (36.175)                       | <b>(36.175)</b>  |
| - Dividendos Intermediários   |                              |                           |                    |                |  | -                                |                | -                              | -                |
| <b>Saldos em 31/12/2024</b>   | <b>1.600.000</b>             | <b>1.014</b>              | <b>84.748</b>      | <b>702.881</b> | <b>-</b>   | <b>(24.462)</b>                  | <b>(6.967)</b> | <b>-</b>                       | <b>2.357.214</b> |
| Mutações do Semestre  | -                            | (2.336)                   | 11.201             | 134.941        | -  | (34.563)                         | (2.903)        | -                              | 106.340          |

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



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em milhares de reais

|   | BANESTES MÚLTIPLO  |                                     |                    | BANESTES CONSOLIDADO |                                     |                    |
|---|--------------------|-------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------------------|--------------------|
|   | SEGUNDO SEMESTRE   | EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO |                    | SEGUNDO SEMESTRE     | EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO |                    |
|   | 2024               | 2024                                | 2023               | 2024                 | 2024                                | 2023               |
| <b>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</b>                            |                    |                                     |                    |                      |                                     |                    |
| <b>Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado</b>                          | <b>(593.365)</b>   | <b>(1.583.751)</b>                  | <b>(2.256.683)</b> | <b>(521.998)</b>     | <b>(1.455.932)</b>                  | <b>(2.159.852)</b> |
| <b>Lucro antes da Tributação s/ o Lucro</b>                                   | <b>281.933</b>     | <b>487.259</b>                      | <b>478.329</b>     | <b>307.342</b>       | <b>535.254</b>                      | <b>518.595</b>     |
| <b>Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:</b>                       | <b>(875.298)</b>   | <b>(2.071.010)</b>                  | <b>(2.735.012)</b> | <b>(829.340)</b>     | <b>(1.991.186)</b>                  | <b>(2.678.447)</b> |
| Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação                | -                  | -                                   | -                  | 2.451                | (89)                                | (1.271)            |
| Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda                       | (677.535)          | (1.657.659)                         | (2.130.402)        | (683.582)            | (1.669.762)                         | (2.143.701)        |
| Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento                    | (255.475)          | (595.388)                           | (827.196)          | (257.491)            | (599.613)                           | (831.148)          |
| Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa                      | 107.653            | 235.801                             | 203.983            | 107.653              | 235.801                             | 203.983            |
| Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda | -                  | -                                   | 19                 | -                    | -                                   | 19                 |
| Provisão/(Reversão) para Desvalorizações de Títulos Livres                    | -                  | 4.546                               | 3.031              | -                    | 4.546                               | 3.031              |
| Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível                        | 39.159             | 74.072                              | 54.015             | 40.448               | 76.701                              | 56.428             |
| Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais               | 688                | 14.369                              | 37.553             | 886                  | 14.836                              | 38.261             |
| Ajuste de Provisão - Outras   | (5.661)            | (19.282)                            | (3.479)            | (5.679)              | (19.318)                            | (3.630)            |
| Resultado de Participação em Controladas                                      | (49.978)           | (93.182)                            | (71.985)           | -                    | -                                   | -                  |
| (Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda        | (861)              | (875)                               | (523)              | (738)                | (876)                               | (393)              |
| (Ganho) Perda na Alienação de Imobilizado de Uso                              | (33.294)           | (33.418)                            | (62)               | (33.294)             | (33.418)                            | (60)               |
| Baixa no Imobilizado de Uso   | 6                  | 6                                   | 34                 | 6                    | 6                                   | 34                 |
| <b>Variação de Ativos e Obrigações</b>  | <b>(2.356.513)</b> | <b>(6.507.158)</b>                  | <b>2.471.463</b>   | <b>(2.391.485)</b>   | <b>(6.589.102)</b>                  | <b>2.238.057</b>   |
| (Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                  | 460.451            | 607.482                             | (111.650)          | 460.451              | 607.482                             | (111.650)          |
| (Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários                            | (34.763)           | (28.583)                            | 11.563             | 18.544               | 37.904                              | (40.208)           |
| (Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil        | (61.339)           | (50.675)                            | (112.511)          | (61.339)             | (50.675)                            | (112.511)          |
| (Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)                  | 39.076             | 68.347                              | 100.013            | 39.076               | 68.347                              | 100.013            |
| (Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro      | (1.239.515)        | (2.363.458)                         | (1.699.416)        | (1.239.515)          | (2.363.458)                         | (1.699.416)        |
| (Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros                                | (40.449)           | (59.305)                            | (74.357)           | (49.488)             | (68.278)                            | (73.823)           |
| (Aumento) Redução em Outros Ativos  | 67.182             | 8.303                               | (2.621)            | 81.015               | 21.900                              | (17.356)           |
| (Aumento) Redução em Outros Valores e Bens                                    | 3.930              | 7.934                               | (87.401)           | 9.519                | 5.099                               | (88.841)           |
| Aumento (Redução) em Depósitos  | (1.212.210)        | 277.036                             | 2.231.717          | (1.237.963)          | 240.656                             | 2.213.236          |
| Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto                              | (914.058)          | (5.533.523)                         | 2.132.587          | (976.391)            | (5.613.669)                         | 2.025.207          |
| Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos                          | 600.835            | 445.431                             | 262.668            | 600.835              | 445.431                             | 262.668            |
| Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses                                  | 44.039             | 106.286                             | 34.162             | 44.039               | 106.286                             | 34.162             |
| Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros                            | -                  | -                                   | -                  | 6.690                | 4.845                               | (12.554)           |
| Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros                              | (53.124)           | 193                                 | (58.526)           | (53.124)             | 193                                 | (58.538)           |
| Aumento (Redução) em Provisões  | (11.147)           | (26.327)                            | (46.442)           | (11.180)             | (26.195)                            | (46.879)           |
| Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas                             | (376)              | (400)                               | (66)               | (16.874)             | (19.179)                            | 7.606              |
| Aumento (Redução) em Outros Passivos  | 41.374             | 128.887                             | (32.179)           | 65.936               | 157.480                             | (26.780)           |
| Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos                                  | (46.419)           | (94.786)                            | (76.078)           | (71.716)             | (143.271)                           | (116.279)          |
| <b>Caixa Líquido Gerado (Consumido) pelas Atividades Operacionais</b>         | <b>(2.949.878)</b> | <b>(8.090.909)</b>                  | <b>214.780</b>     | <b>(2.913.483)</b>   | <b>(8.045.034)</b>                  | <b>78.205</b>      |
| <b>Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos</b>                        |                    |                                     |                    |                      |                                     |                    |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|   |                  |                   |                    |                  |                   |                    |
|---|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Aquisição de TVM - Negociação   | -                | -                 | -                  | (90.900)         | (90.900)          | -                  |
| Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda                                 | (14.466.379)     | (14.466.379)      | (4.193.287)        | (14.446.341)     | (14.599.838)      | (4.267.587)        |
| Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda            | 15.242.206       | 21.610.704        | 780.886            | 15.290.888       | 21.821.093        | 865.147            |
| Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento                              | (405.936)        | (650.531)         | (355.310)          | (405.936)        | (650.531)         | (355.310)          |
| Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento                   | 3.035.295        | 4.133.744         | 891.345            | 3.035.295        | 4.133.744         | 891.345            |
| Dividendos Recebidos de Controladas                                       | 5.737            | 22.834            | 25.507             | -                | -                 | -                  |
| Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda                     | 15.747           | 30.318            | 12.559             | 15.762           | 30.333            | 12.559             |
| Alienação de Imobilizado de Uso   | 36.820           | 36.965            | 215                | 36.805           | 37.954            | 445                |
| Aumento de Capital de Controlada  | (1.000)          | (1.000)           | (150.000)          | -                | -                 | -                  |
| Aquisição de Imobilizado de Uso   | (11.858)         | (25.180)          | (31.264)           | (11.050)         | (28.414)          | (34.450)           |
| Baixas no Intangível  | -                | 41                | -                  | 23               | 64                | 39                 |
| Aplicações no Intangível  | (171.311)        | (208.356)         | (74.993)           | (184.293)        | (221.550)         | (76.198)           |
| Juros Recebidos   | 190.940          | 362.511           | 435.956            | 193.608          | 367.790           | 441.015            |
| <b>Caixa Líquido Gerado (Consumido) pelas Atividades de Investimentos</b> | <b>3.470.261</b> | <b>10.845.671</b> | <b>(2.658.386)</b> | <b>3.433.861</b> | <b>10.799.745</b> | <b>(2.522.995)</b> |
| <b>Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>                   |                  |                   |                    |                  |                   |                    |
| Juros sobre o Capital Próprio Pagos                                       | (108.499)        | (158.499)         | (142.322)          | (108.499)        | (158.499)         | (142.322)          |
| Dividendos Pagos  | -                | (58.000)          | (57.000)           | -                | (58.000)          | (57.000)           |
| <b>Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Financiamentos</b>         | <b>(108.499)</b> | <b>(216.499)</b>  | <b>(199.322)</b>   | <b>(108.499)</b> | <b>(216.499)</b>  | <b>(199.322)</b>   |
| <b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>      | <b>411.884</b>   | <b>2.538.263</b>  | <b>(2.642.928)</b> | <b>411.879</b>   | <b>2.538.212</b>  | <b>(2.644.112)</b> |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período/Exercício              | 3.984.368        | 1.857.989         | 4.500.917          | 3.984.473        | 1.858.140         | 4.502.252          |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período/Exercício               | 4.396.252        | 4.396.252         | 1.857.989          | 4.396.352        | 4.396.352         | 1.858.140          |

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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

Em milhares de reais

|   | BANESTES MÚLTIPLO  |                                     |                    | BANESTES CONSOLIDADO |                                     |                    |
|---|--------------------|-------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------------------|--------------------|
|   | SEGUNDO SEMESTRE   | EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO |                    | SEGUNDO SEMESTRE     | EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO |                    |
|   | 2024               | 2024                                | 2023               | 2024                 | 2024                                | 2023               |
| <b>RECEITAS</b>   | <b>2.341.918</b>   | <b>4.763.048</b>                    | <b>5.241.891</b>   | <b>2.570.651</b>     | <b>5.207.529</b>                    | <b>5.674.162</b>   |
| Intermediação Financeira  | 2.232.866          | 4.613.777                           | 5.094.292          | 2.242.072            | 4.634.849                           | 5.112.928          |
| Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias   | 156.022            | 302.829                             | 300.188            | 192.878              | 366.945                             | 349.697            |
| Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito | (107.653)          | (235.801)                           | (203.983)          | (107.653)            | (235.801)                           | (203.983)          |
| Operações com Seguros e Resseguros  | -                  | -                                   | -                  | 179.856              | 353.576                             | 359.344            |
| Outras  | 60.683             | 82.243                              | 51.394             | 63.498               | 87.960                              | 56.176             |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>  | <b>(1.489.520)</b> | <b>(3.192.636)</b>                  | <b>(3.717.352)</b> | <b>(1.475.813)</b>   | <b>(3.169.486)</b>                  | <b>(3.707.679)</b> |
| <b>INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>  | <b>(210.977)</b>   | <b>(431.167)</b>                    | <b>(451.054)</b>   | <b>(344.744)</b>     | <b>(695.184)</b>                    | <b>(725.896)</b>   |
| Materiais, Energia e Outros   | (139.945)          | (280.738)                           | (313.555)          | (170.967)            | (334.224)                           | (353.767)          |
| Serviços de Terceiros   | (71.032)           | (150.429)                           | (137.499)          | (79.730)             | (166.023)                           | (152.356)          |
| Operações com Seguros e Resseguros  | -                  | -                                   | -                  | (94.047)             | (194.937)                           | (219.773)          |
| <b>VALOR ADICIONADO BRUTO</b>   | <b>641.421</b>     | <b>1.139.245</b>                    | <b>1.073.485</b>   | <b>750.094</b>       | <b>1.342.859</b>                    | <b>1.240.587</b>   |
| <b>DEPRECIÇÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT</b>                                   | <b>(39.159)</b>    | <b>(74.072)</b>                     | <b>(54.015)</b>    | <b>(40.448)</b>      | <b>(76.701)</b>                     | <b>(56.428)</b>    |
| <b>VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE</b>                                 | <b>602.262</b>     | <b>1.065.173</b>                    | <b>1.019.470</b>   | <b>709.646</b>       | <b>1.266.158</b>                    | <b>1.184.159</b>   |
| <b>VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>                                       | <b>49.978</b>      | <b>93.182</b>                       | <b>71.985</b>      | -                    | -                                   | -                  |
| Resultado de Equivalência Patrimonial   | 49.978             | 93.182                              | 71.985             | -                    | -                                   | -                  |
| <b>VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR</b>  | <b>652.240</b>     | <b>1.158.355</b>                    | <b>1.091.455</b>   | <b>709.646</b>       | <b>1.266.158</b>                    | <b>1.184.159</b>   |
| <b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>   | <b>652.240</b>     | <b>1.158.355</b>                    | <b>1.091.455</b>   | <b>709.646</b>       | <b>1.266.158</b>                    | <b>1.184.159</b>   |
| <b>PESSOAL</b>  | <b>267.766</b>     | <b>471.114</b>                      | <b>424.342</b>     | <b>287.310</b>       | <b>506.783</b>                      | <b>456.649</b>     |
| Remuneração Direta  | 212.920            | 364.867                             | 327.254            | 229.398              | 394.520                             | 354.025            |
| Benefícios  | 43.195             | 84.267                              | 77.735             | 45.595               | 88.852                              | 81.999             |
| F.G.T.S   | 11.651             | 21.980                              | 19.353             | 12.317               | 23.411                              | 20.625             |
| <b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>  | <b>143.833</b>     | <b>261.844</b>                      | <b>264.960</b>     | <b>181.651</b>       | <b>333.890</b>                      | <b>325.375</b>     |
| Federais  | 135.469            | 245.061                             | 248.754            | 171.389              | 313.459                             | 306.155            |
| Estaduais   | 77                 | 345                                 | 80                 | 83                   | 356                                 | 85                 |
| Municipais  | 8.287              | 16.438                              | 16.126             | 10.179               | 20.075                              | 19.135             |
| <b>REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS</b>   | <b>16.616</b>      | <b>32.910</b>                       | <b>31.533</b>      | <b>16.660</b>        | <b>32.998</b>                       | <b>31.515</b>      |
| Aluguéis  | 16.616             | 32.910                              | 31.533             | 16.660               | 32.998                              | 31.515             |
| <b>REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS</b>   | <b>224.025</b>     | <b>392.487</b>                      | <b>370.620</b>     | <b>224.025</b>       | <b>392.487</b>                      | <b>370.620</b>     |
| Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos  | 79.375             | 151.699                             | 201.322            | 79.375               | 151.699                             | 201.322            |
| Lucros Retidos do Período   | 144.650            | 240.788                             | 169.298            | 144.650              | 240.788                             | 169.298            |

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

**Notas Explicativas**

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

| <b>ÍNDICE</b>  | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| 1. CONTEXTO OPERACIONAL  | 13            |
| 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  | 13            |
| 3. RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS  | 17            |
| 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA   | 23            |
| 5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ   | 23            |
| 6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS   | 25            |
| 7. DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS   | 29            |
| 8. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS  | 30            |
| 9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO   | 32            |
| 10. CARTEIRA DE CÂMBIO   | 33            |
| 11. OUTROS ATIVOS  | 33            |
| 12. OUTROS VALORES E BENS  | 35            |
| 13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS   | 35            |
| 14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS   | 37            |
| 15. IMOBILIZADO DE USO   | 40            |
| 16. INTANGÍVEL   | 42            |
| 17. DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS | 44            |
| 18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS  | 46            |
| 19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS  | 47            |
| 20. PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS  | 47            |
| 21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS  | 47            |
| 22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO   | 48            |
| 23. OUTROS PASSIVOS  | 50            |
| 24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS   | 51            |
| 25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO   | 53            |
| 26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS  | 55            |
| 27. LIMITES OPERACIONAIS   | 59            |
| 28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL  | 60            |
| 29. OUTRAS INFORMAÇÕES   | 62            |
| 30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS   | 67            |

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de dezembro de 2024

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

Por meio de suas controladas, BANESTES Seguros S.A., BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. e BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda. atua também nos segmentos financeiros de seguros e distribuição, intermediação e administração de recursos de terceiros. Em 20 de agosto de 2024, o BANESTES S.A. constituiu uma subsidiária integral para exploração de serviço público de loteria a BANESTES Loteria S.A. que está em fase pré-operacional.

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

#### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

##### a) Base de Preparação

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

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

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

Com relação às Demonstrações Financeiras Consolidadas, elaboradas e divulgadas no padrão contábil do Cosif - Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil, conforme permitido pelo artigo 77 da Resolução CMN n.º 4.966/2021, estão sendo apresentadas “adicionalmente” às Demonstrações Financeiras consolidadas no padrão contábil internacional - IFRS.

### **b) Novas Normas Emitidas com Vigência Futura**

#### **• Resolução CMN n.º 4.966/2021 - Instrumentos Financeiros**

A Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021, entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, estabelecendo novos conceitos e os critérios contábeis a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais mudanças aplicáveis ao BANESTES, referem-se a: i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros; e ii) constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos seguintes instrumentos financeiros.

Os efeitos da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos pela Resolução CMN n.º 4.966/2021 serão registrados, em 1º de janeiro de 2025, diretamente na conta de lucros acumulados, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Os efeitos da adoção das novas regras foram estimados com base nas melhores informações disponíveis até a data deste relatório.

Os principais aspectos trazidos pela nova norma são:

#### **Classificação dos Ativos Financeiros**

De acordo com a Circular n.º 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários eram classificados em três categorias: títulos para negociação, títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento, conforme a intenção da administração na gestão desses ativos. Enquanto a Circular n.º 3.068/2001 se aplicava exclusivamente a títulos e valores mobiliários, a Resolução CMN n.º 4.966/2021 abrange todos os instrumentos financeiros da Instituição.

Com a entrada em vigor da Resolução CMN n.º 4.966/2021, a classificação dos instrumentos financeiros passou a ser baseada no modelo de negócios adotado pela instituição e nas características contratuais dos fluxos de caixa desses ativos. Essa classificação será realizada em uma das três novas categorias: Custo Amortizado (CA), Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA) ou Valor Justo por Meio do Resultado (VJR).

Considerando os novos requerimentos de classificação, o Banco não teve impactos relevantes na mensuração desses ativos financeiros.

#### **Incorporação da Taxa de Juros Efetiva**

Com a incorporação da Taxa de Juros Efetiva, os instrumentos financeiros inicialmente reconhecidos nas categorias Custo Amortizado e Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) passarão a ter seu valor ajustado com base nos custos de transação atribuíveis individualmente à operação, bem como nos valores recebidos na aquisição ou originação dos instrumentos.

Nesse contexto, esses custos de transação e valores recebidos na aquisição / originação dos instrumentos serão reconhecidos contra resultado ao longo da vida contratual, conforme a metodologia de cálculo diferenciada proporcional para as operações de crédito ou com características de crédito e pelo método de juros efetivos para os demais instrumentos financeiros.

Tendo em vista que os requerimentos relacionados a Taxa de Juros Efetiva terão aplicação prospectiva, eles não trarão ajuste de transição.



## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### Definição de Ativo Problemático e *Stop Accrual*

A Resolução CMN n.º 4.966/2021 estabelece que um ativo é caracterizado como problemático quando: apresentar atraso superior a 90 dias no pagamento do principal ou encargos; ou quando houver evidências de que a respectiva obrigação não será integralmente honrada nas condições pactuadas, sem a necessidade de acionamento de garantias ou colaterais. No caso do BANESTES, ativos problemáticos incluirão, para pessoas físicas, operações com atraso superior a 90 dias e operações reestruturadas. Para pessoas jurídicas, serão considerados ativos problemáticos as operações com atraso superior a 90 dias, operações reestruturadas e aquelas em processo de recuperação judicial ou falência.

Os requerimentos relacionados a esse tema não trarão ajuste de transição, pois serão aplicados de forma prospectiva.

### Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito (Anteriormente “Provisão para Devedores Duvidosos”)

Até 31 de dezembro de 2024, a provisão para perdas em operações de crédito e demais operações com características de concessão de crédito era constituída com base em modelos internos de risco, que classificavam as operações em nove níveis de risco, sendo “AA” o risco mínimo e “H” o risco máximo. O BANESTES aplicava os percentuais de perda determinados pela Resolução CMN n.º 2.682/1999 a cada nível de risco para fins de cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa. O modelo então vigente adotava a abordagem de perdas incorridas, na qual as provisões eram reconhecidas apenas quando havia evidência objetiva de perda, ou seja, quando um evento de perda de crédito já havia ocorrido. Dessa forma, a constituição da provisão para perdas ocorria de maneira retrospectiva, a partir da materialização de um evento de perda.

Com a adoção da Resolução CMN n.º 4.966/2021, o BANESTES passará a adotar o modelo de perdas esperadas, no qual as perdas passam a ser reconhecidas desde o momento do reconhecimento inicial da operação, considerando-se efeitos do passado, a situação presente e impactos macroeconômicos esperados (visão *forward Looking*).

Além disso, haverá a necessidade de apuração de provisão para perdas esperadas para outras operações (além de operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito), como, por exemplo, títulos e valores mobiliários e limites concedidos e não utilizados de cheque especial, conta garantida e cartão de crédito.

Para atendimento à Resolução CMN n.º 4.966/2021, os seguintes parâmetros serão utilizados para apuração da provisão para perdas esperadas: i) probabilidade do ativo ser caracterizado como um ativo com problema de recuperação de crédito; ii) expectativa de recuperação do ativo; e iii) provisão para perdas incorridas para ativo com atraso superior a 90 dias de atraso (aplicando percentuais mínimos de provisão estabelecidos na Resolução BCB n.º 352/2023).

O impacto negativo estimado no patrimônio líquido advindo da adoção inicial do modelo para perdas esperadas associadas ao risco de crédito será de, aproximadamente, R\$ 121.395, líquido de efeitos tributários.

### Aspecto Fiscais

A Lei n.º 14.467/2022, derivada da Medida Provisória n.º 1.128/2022, introduz um novo tratamento tributário para perdas decorrentes do não recebimento de créditos por instituições financeiras e entidades autorizadas pelo Banco Central do Brasil. A medida busca alinhar as normas tributárias e contábeis, reduzindo vulnerabilidades associadas aos ativos fiscais diferidos registrados nos balanços das instituições financeiras. Assim, a nova legislação modifica a dedutibilidade das perdas com créditos inadimplidos.

No tocante aos efeitos fiscais da aplicação da lei supramencionada, as perdas apuradas para as operações inadimplidas (atraso superior a 90 dias) em 31 de dezembro de 2024, ainda não deduzidas fiscalmente até essa data, poderão ser realizadas à razão de 1/84 (um oitenta e quatro avos) ou de 1/120 (um cento e vinte avos) para cada mês do período de apuração, a partir do mês de janeiro de 2026.

A implementação da nova regra impactará diretamente o resultado do Banco, afetando a constituição de créditos tributários diferidos e alterando seu prazo de realização. A expectativa de realização dos créditos tributários, apresentada na nota 22.b3, considera os efeitos decorrentes da aplicação da Lei n.º 14.467/2022.

## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### • Resolução CMN n.º 4.975/2021 - Arrendamento

Resolução n.º 4.975, de 16 de dezembro de 2021 do Conselho Monetário Nacional, dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Estabelece a observância ao CPC 06 (R2), a partir de 1 de janeiro de 2025, no reconhecimento, na mensuração, na apresentação e na divulgação destes instrumentos.

O BANESTES adotará de forma prospectiva a aplicação da referida norma, conforme faculdade apresentada no § 5º da referida Resolução, para os novos contratos e modificações que ocorrerem a partir de janeiro de 2025.

### • Outros normativos

Instrução Normativa n.º 318, de 04 de novembro de 2022 do Banco Central do Brasil, define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O Banco Central através da Instrução Normativa BCB n.º 579 de 27/12/2024, prorrogou o prazo da entrada em vigor da norma para 1º de janeiro de 2030. O Banco ficará no aguardo de novas orientações do Banco Central para implantação da norma.

Instruções Normativas: n.º 426 de 01/12/2023, n.º 427 de 01/12/2023, n.º 428 de 01/12/2023, n.º 429 de 01/12/2023, n.º 430 de 01/12/2023, n.º 431 de 01/12/2023, n.º 432 de 01/12/2023 e n.º 433 de 01/12/2023, do Banco Central do Brasil, definem as rubricas contábeis dos grupos do Ativo Realizável, Ativo Permanente, Compensação Ativa, Passivo Exigível, Patrimônio Líquido, Resultado Credor, Resultado Devedor e Compensação Passiva, respectivamente, do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Normas em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025. O BANESTES está em estudo para implementação do novo plano de contas e fazendo as devidas adequações sistêmicas para atendimento às normas. O Banco está em fase de fazer as definições para a migração do plano de contas atual para o novo plano de contas. A estrutura do novo plano de contas para o exercício de 2025 foi inserida no sistema ERP/SAP, em produção, estando o sistema preparado para utilização do novo Plano de Contas em atendimento aos normativos emitidos pelo Banco Central.

Instrução Normativa BCB n.º 469 de 3 de maio de 2024, altera a Instrução Normativa BCB n.º 195, de 9 de dezembro de 2021, que estabelece procedimentos de remessa do Balancete Patrimonial Analítico e do Balanço Patrimonial Analítico pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta Instrução Normativa entra em vigor em 1º de janeiro de 2025. O Banco já previu a alteração no novo sistema ERP-SAP e o documento já está em produção no novo sistema para ser utilizado a partir de janeiro/2025.

Emenda Constitucional n.º 132 de 20 de dezembro de 2023. Essa norma altera o texto da Constituição da República Federativa do Brasil para instituir a reforma do Sistema Tributário Nacional, com o objetivo de simplificar a tributação e impulsionar a economia brasileira, dentre outros. Prevê a criação da Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS), que substituirá as contribuições do PIS e da COFINS, e do Imposto sobre Bens e Serviços (IBS), que unificará o ISS e o ICMS, entre outras mudanças. O BANESTES S.A. está no aguardo das regulamentações para avaliação dos impactos efetivos desta norma.

Os impactos da implementação dos normativos citados, bem como os demais normativos relacionados a essas alterações, estão sendo avaliados pelo Banco.

### c. Base para consolidação

Em conjunto com as Demonstrações Financeiras do BANESTES, estão sendo apresentadas as Demonstrações Financeiras Consolidadas, contemplando ainda as disposições contidas nas normas do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP) e da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), preparadas de acordo com as normas estabelecidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que requerem a eliminação dos saldos e



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

transações entre as empresas incluídas na consolidação. Na consolidação das Demonstrações Financeiras, foram eliminadas as participações de uma empresa em outra, os saldos de contas patrimoniais, as receitas e as despesas, conforme relacionado na Nota 14.

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

| Empresas   | Atividade   | Método de Consolidação | Participação |            |
|--|---|------------------------|--------------|------------|
|  |   |                        | 31/12/2024   | 31/12/2023 |
| <b>Entidades Financeiras no País</b>   |   |                        |              |            |
| BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.                                 | Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários          | Integral               | 100,00%      | 100,00%    |
| <b>Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País</b>                                    |   |                        |              |            |
| BANESTES Seguros S.A.  | Seguros   | Integral               | 100,00%      | 100,00%    |
| <b>Entidades Não Financeiras no País</b>   |   |                        |              |            |
| BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.            | Administradora e Corretora de Seg.Prev, e Capitalização | Integral               | 99,99%       | 99,99%     |
| BANESTES Loteria S.A.(*)   | Casa Lotérica   | Integral               | 100,00%      | -          |
| <b>Fundos de Investimentos</b>   |   |                        |              |            |
| BANESTES Fic Meza I FI em Cotas de FI em Direitos Creditórios Responsabilidade Limitada (**) | Fundos de Investimentos                                 | Integral               | 100,00%      | -          |

(\*) A BANESTES Loteria S.A. foi constituída pelo BANESTES - Banco do Estado do Espírito Santo S.A em 20 de agosto de 2024. A BANESTES Loteria está em fase pré-operacional.

(\*\*) O Fundo BANESTES FIC MEZA foi criado pelo BANESTES - Banco do Estado do Espírito Santo S.A. em dezembro de 2024.

#### d. Moeda Funcional

As Demonstrações Financeiras estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Sistema Financeiro BANESTES.

### 3. RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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

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

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

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

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

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

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

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

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

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

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

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

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

**Nível III:** Registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 31/12/2024 o Sistema Financeiro BANESTES não possuía instrumentos financeiros classificados nesse nível.

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

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

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

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

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

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

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

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

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

A Seguradora encerrou em 31/12/2023 a sua operação de resseguro, junto ao Instituto de Resseguros do Brasil, para os seguros do grupo de pessoas.

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

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

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

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

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

O resultado do teste de adequação dos passivos, realizado para as datas-base de 31/12/2024 e 31/12/2023, não apresentou insuficiência na constituição das provisões técnicas da Seguradora, não sendo necessário a constituição da Provisão Complementar de Cobertura - PCC.

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

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

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

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

|   | 31/12/2024 |
|---|------------|
| Sistema de Comunicação  | 10 anos    |
| Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados | 5 anos     |
| Móveis, Equipamentos e Instalações                              | 10 anos    |
| Sistema de Segurança  | 10 anos    |

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

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

A vida útil estimada dos *softwares* mantidos pelo Sistema Financeiro BANESTES é de 10 anos ou de acordo com a vigência dos contratos de direito de uso.

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

Em relação ao ativo imobilizado, o valor recuperável da unidade geradora de caixa, composta pelo saldo contábil dos ativos registrados nas contas de sistema de processamento de dados e sistemas de comunicação, é obtido por meio do valor justo líquido da despesa de alienação e comparado ao seu valor contábil. No exercício de 2024, não foram encontrados indícios de perda do valor recuperável destes bens. Os demais itens do ativo imobilizado, ainda que sujeitos ao teste de *impairment*, são inventariados anualmente e caso não sejam localizados, a perda é registrada em outras despesas operacionais.

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

No exercício de 2024, com base em fontes internas e externas de informação, não foram encontrados indícios de descontinuidade/obsolescência total ou parcial dos *softwares* registrados no patrimônio da Instituição.

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

**r. Depósitos a Prazo, de Poupança, Interfinanceiros e Captações no Mercado Aberto, Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário, de Letras de Crédito de Agronegócio e Obrigações por Repasses -**

As operações prefixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pelas contas de despesas a apropriar e as operações pós-fixadas pelo valor presente, atualizadas pela taxa de juros e variação monetária, "pró-rata" dia, até a data do Balanço. Os compromissos de recompra ou compra de títulos de renda fixa, a preço fixo, estão integralmente lastreados pela carteira própria e por compromisso de revenda ou venda.

**s. Apropriação das Rendas de Operações de Crédito, das Despesas de Depósitos, de Letras de Crédito Imobiliário e de Agronegócio e Obrigações por Repasses -**

As operações ativas e passivas contratadas com encargos prefixados são contabilizadas pelo montante pactuado (principal e encargos), sendo que a contrapartida do montante dos encargos é registrada nas contas retificadoras de "rendas e despesas a apropriar". Os rendimentos e os encargos escriturados nas contas retificadoras são apropriados mensalmente às respectivas contas de receitas e despesas efetivas, em razão da fluência dos prazos das operações.

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

**t. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias -** São reconhecidos, mensurados e divulgados de acordo com as determinações estabelecidas na Resolução n.º 3.823/2009, do Conselho Monetário Nacional.

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

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

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

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

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

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

**u. Benefícios a Empregados** - Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade do BANESTES relacionados a complemento de aposentadoria são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução CVM n.º 110/2022 (Nota 26).

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



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

(PBO - *Projected Benefit Obligation*), líquido dos ativos garantidores do plano.

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

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

Os custos de serviços passados são imediatamente reconhecidos no resultado.

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

|  |           |
|--|-----------|
| Imposto de Renda                                       | 15,00%    |
| Adicional de Imposto de Renda                          | 10,00%    |
| Contribuição Social - Setor Bancário                   | 20,00%    |
| Contribuição Social - Setores Segurador e Distribuidor | 15,00%    |
| Contribuição Social - Setor de Corretagens             | 9,00%     |
| Cofins   | 4,00%     |
| Cofins - Setor de Corretagens                          | 3,00%     |
| PIS  | 0,65%     |
| ISS  | Até 5,00% |

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

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

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

**w. Resultados Recorrentes / Não Recorrentes** - A Resolução BCB n.º 2/2020, em seu artigo 34, estabelece que devem ser evidenciados em notas explicativas os resultados recorrentes e não recorrentes de forma segregada. De acordo com a norma, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Instituição; e, II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

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

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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

|  | Banestes Múltiplo |                  | Banestes Consolidado |                  |
|--|-------------------|------------------|----------------------|------------------|
|  | 31/12/2024        | 31/12/2023       | 31/12/2024           | 31/12/2023       |
| <b>Disponibilidades</b>                                  | <b>169.534</b>    | <b>157.657</b>   | <b>169.584</b>       | <b>157.808</b>   |
| <b>Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)</b>        | <b>4.120.718</b>  | <b>1.656.332</b> | <b>4.120.768</b>     | <b>1.656.332</b> |
| <b>Re vendas a Liquidar - Posição Bancada</b>            | <b>4.120.718</b>  | <b>1.656.332</b> | <b>4.120.768</b>     | <b>1.656.332</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                            | 1.411.257         | 376.250          | 1.411.307            | 376.250          |
| Letras do Tesouro Nacional                               | 576.302           | 679.999          | 576.302              | 679.999          |
| Notas do Tesouro Nacional                                | 2.133.159         | 600.083          | 2.133.159            | 600.083          |
| <b>Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil</b> | <b>106.000</b>    | <b>44.000</b>    | <b>106.000</b>       | <b>44.000</b>    |
| Aplicações Voluntárias no Banco Central                  | 106.000           | 44.000           | 106.000              | 44.000           |
| <b>Total</b>   | <b>4.396.252</b>  | <b>1.857.989</b> | <b>4.396.352</b>     | <b>1.858.140</b> |

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

## 5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

## a. Contas Patrimoniais - Composição

|  | Banestes Múltiplo |                  | Banestes Consolidado |                  |
|--|-------------------|------------------|----------------------|------------------|
|  | 31/12/2024        | 31/12/2023       | 31/12/2024           | 31/12/2023       |
| <b>Aplicações no Mercado Aberto</b>                          | <b>4.120.718</b>  | <b>1.656.332</b> | <b>4.120.768</b>     | <b>1.656.332</b> |
| <b>Re vendas a Liquidar - Posição Bancada</b>                | <b>4.120.718</b>  | <b>1.656.332</b> | <b>4.120.768</b>     | <b>1.656.332</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                                | 1.411.257         | 376.250          | 1.411.307            | 376.250          |
| Letras do Tesouro Nacional                                   | 576.302           | 679.999          | 576.302              | 679.999          |
| Notas do Tesouro Nacional                                    | 2.133.159         | 600.083          | 2.133.159            | 600.083          |
| <b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>              | <b>336.130</b>    | <b>943.611</b>   | <b>336.130</b>       | <b>943.611</b>   |
| Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas                     | 231.424           | 588.358          | 231.424              | 588.358          |
| Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia        | 89.795            | 122.991          | 89.795               | 122.991          |
| Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural | 14.911            | 232.262          | 14.911               | 232.262          |
| <b>Total</b>   | <b>4.456.848</b>  | <b>2.599.943</b> | <b>4.456.898</b>     | <b>2.599.943</b> |

## b. Prazo de Vencimento

|   | Banestes Múltiplo |                  |                 |                |               |                    |                  |
|---|-------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------------|------------------|
|   | 31/12/2024        |                  |                 |                |               |                    |                  |
|   | sem<br>vencido    | até 3<br>meses   | 3 a 12<br>meses | 1 a 3<br>anos  | 3 a 5<br>anos | Acima de 5<br>anos | Total            |
| <b>Aplicações no Mercado Aberto</b>                             | -                 | <b>4.120.718</b> | -               | -              | -             | -                  | <b>4.120.718</b> |
| <b>Re vendas a Liquidar - Posição Bancada</b>                   | -                 | <b>4.120.718</b> | -               | -              | -             | -                  | <b>4.120.718</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                                   | -                 | 1.411.257        | -               | -              | -             | -                  | 1.411.257        |
| Letras do Tesouro Nacional                                      | -                 | 576.302          | -               | -              | -             | -                  | 576.302          |
| Notas do Tesouro Nacional                                       | -                 | 2.133.159        | -               | -              | -             | -                  | 2.133.159        |
| <b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>                 | -                 | <b>89.795</b>    | <b>246.335</b>  | -              | -             | -                  | <b>336.130</b>   |
| Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas                        | -                 | -                | 231.424         | -              | -             | -                  | 231.424          |
| Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com<br>Garantia        | -                 | 89.795           | -               | -              | -             | -                  | 89.795           |
| Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas -<br>Vinc. Créd. Rural | -                 | -                | 14.911          | -              | -             | -                  | 14.911           |
| <b>Total em 31/12/2024</b>                                      | -                 | <b>4.210.513</b> | <b>246.335</b>  | -              | -             | -                  | <b>4.456.848</b> |
| <b>Total em 31/12/2023</b>                                      | -                 | <b>1.656.332</b> | <b>652.766</b>  | <b>290.845</b> | -             | -                  | <b>2.599.943</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|  | Banestes Consolidado |                  |                |                |            |                 |                  |
|--|----------------------|------------------|----------------|----------------|------------|-----------------|------------------|
|  | 31/12/2024           |                  |                |                |            |                 |                  |
|  | sem vencido          | até 3 meses      | 3 a 12 meses   | 1 a 3 anos     | 3 a 5 anos | Acima de 5 anos | Total            |
| <b>Aplicações no Mercado Aberto</b>                          | -                    | <b>4.120.718</b> | <b>50</b>      | -              | -          | -               | <b>4.120.768</b> |
| <b>Re vendas a Liquidar - Posição Bancada</b>                | -                    | <b>4.120.718</b> | <b>50</b>      | -              | -          | -               | <b>4.120.768</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                                | -                    | 1.411.257        | 50             | -              | -          | -               | 1.411.307        |
| Letras do Tesouro Nacional                                   | -                    | 576.302          | -              | -              | -          | -               | 576.302          |
| Notas do Tesouro Nacional                                    | -                    | 2.133.159        | -              | -              | -          | -               | 2.133.159        |
| <b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>              | -                    | <b>89.795</b>    | <b>246.335</b> | -              | -          | -               | <b>336.130</b>   |
| Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas                     | -                    | -                | 231.424        | -              | -          | -               | 231.424          |
| Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia        | -                    | 89.795           | -              | -              | -          | -               | 89.795           |
| Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural | -                    | -                | 14.911         | -              | -          | -               | 14.911           |
| <b>Total em 31/12/2024</b>                                   | -                    | <b>4.210.513</b> | <b>246.385</b> | -              | -          | -               | <b>4.456.898</b> |
| <b>Total em 31/12/2023</b>                                   | -                    | <b>1.656.332</b> | <b>652.766</b> | <b>290.845</b> | -          | -               | <b>2.599.943</b> |

## c. Valor Justo por Níveis

|  | Banestes Múltiplo |                  |                  |                   |                  |                  |                  |                |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|  | 31/12/2024        |                  |                  |                   | 31/12/2023       |                  |                  |                |
|  | Valor Contábil    | Valor Justo      |                  |                   | Valor Contábil   | Valor Justo      |                  |                |
| Total Valor Justo                      |                   | Nível 1          | Nível 2          | Total Valor Justo |                  | Nível 1          | Nível 2          |                |
| <b>Aplicações no Mercado Aberto</b>    | <b>4.120.718</b>  | <b>4.175.624</b> | <b>4.175.624</b> | -                 | <b>1.656.332</b> | <b>1.671.665</b> | <b>1.671.665</b> | -              |
| Re vendas a Liquidar - Posição Bancada | 4.120.718         | 4.175.624        | 4.175.624        | -                 | 1.656.332        | 1.671.665        | 1.671.665        | -              |
| <b>Aplicações em Dep. Interfinanc.</b> | <b>336.130</b>    | <b>336.130</b>   | -                | <b>336.130</b>    | <b>943.611</b>   | <b>943.615</b>   | -                | <b>943.615</b> |
| <b>Total</b>                           | <b>4.456.848</b>  | <b>4.511.754</b> | <b>4.175.624</b> | <b>336.130</b>    | <b>2.599.943</b> | <b>2.615.280</b> | <b>1.671.665</b> | <b>943.615</b> |

|  | Banestes Consolidado |                  |                  |                   |                  |                  |                  |                |
|--|----------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|  | 31/12/2024           |                  |                  |                   | 31/12/2023       |                  |                  |                |
|  | Valor Contábil       | Valor Justo      |                  |                   | Valor Contábil   | Valor Justo      |                  |                |
| Total Valor Justo                      |                      | Nível 1          | Nível 2          | Total Valor Justo |                  | Nível 1          | Nível 2          |                |
| <b>Aplicações no Mercado Aberto</b>    | <b>4.120.768</b>     | <b>4.175.687</b> | <b>4.175.687</b> | -                 | <b>1.656.332</b> | <b>1.671.665</b> | <b>1.671.665</b> | -              |
| Re vendas a Liquidar - Posição Bancada | 4.120.768            | 4.175.687        | 4.175.687        | -                 | 1.656.332        | 1.671.665        | 1.671.665        | -              |
| <b>Aplicações em Dep. Interfinanc.</b> | <b>336.130</b>       | <b>336.130</b>   | -                | <b>336.130</b>    | <b>943.611</b>   | <b>943.615</b>   | -                | <b>943.615</b> |
| <b>Total</b>                           | <b>4.456.898</b>     | <b>4.511.817</b> | <b>4.175.687</b> | <b>336.130</b>    | <b>2.599.943</b> | <b>2.615.280</b> | <b>1.671.665</b> | <b>943.615</b> |

## d. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

|  | Banestes Múltiplo e Consolidado |                |
|--|---------------------------------|----------------|
|  | 31/12/2024                      | 31/12/2023     |
| Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas   | 478.161                         | 475.003        |
| Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 66.839                          | 102.075        |
| Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central  | 5.004                           | 3.142          |
| <b>Total</b>                                       | <b>550.004</b>                  | <b>580.220</b> |



## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## 6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

## a. Classificação por Tipo de Papel

| Tipo de Papel  | Banestes Múltiplo |                   | Banestes Consolidado |                   |
|--|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|  | 31/12/2024        | 31/12/2023        | 31/12/2024           | 31/12/2023        |
| <b>Carteira Própria</b>  | <b>8.952.662</b>  | <b>12.135.209</b> | <b>9.132.952</b>     | <b>12.363.403</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT  | 5.784.844         | 9.953.158         | 5.815.440            | 9.994.990         |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN  | 602.506           | 616.530           | 693.238              | 713.912           |
| Títulos Públicos Federais - CVS - Comp. Var. Salariais   | 70.023            | 100.958           | 70.023               | 100.958           |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI  | 60.989            | 63.201            | 60.989               | 63.201            |
| Debêntures   | 1.356.684         | 698.717           | 1.356.684            | 698.717           |
| Letras Financeiras - Instituições Financeiras  | 648.636           | 341.469           | 648.636              | 341.469           |
| Notas Comerciais   | 30.244            | -                 | 30.244               | -                 |
| Cotas de Fundos de Investimento - FIDC   | 398.733           | 361.173           | 398.683              | 361.173           |
| Cotas de Fundos de Investimento - Diversos   | -                 | -                 | 59.012               | 88.980            |
| Outros   | 3                 | 3                 | 3                    | 3                 |
| <b>Vinculados a Compromissos de Recompra</b>   | <b>8.905.511</b>  | <b>14.630.037</b> | <b>8.905.511</b>     | <b>14.630.037</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT  | 8.576.170         | 12.869.065        | 8.576.170            | 12.869.065        |
| Debêntures   | 329.341           | 1.373.969         | 329.341              | 1.373.969         |
| Letras Financeiras - Instituições Financeiras  | -                 | 387.003           | -                    | 387.003           |
| <b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>   | <b>247.236</b>    | <b>111.414</b>    | <b>247.236</b>       | <b>111.414</b>    |
| Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - LFT   | 123.623           | 111.371           | 123.623              | 111.371           |
| Títulos Dados em Garantia - Op. em Câmaras de Liq. e Compensação - Letras Financeiras do Tesouro - LFT | -                 | 43                | -                    | 43                |
| Títulos Dados em Garantia - Debêntures   | 123.613           | -                 | 123.613              | -                 |
| <b>Total</b>   | <b>18.105.409</b> | <b>26.876.660</b> | <b>18.285.699</b>    | <b>27.104.854</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## b. Classificação por Categoria, Tipo de Papel e Vencimento

| Categoria/Papel                               | Banestes Múltiplo |                  |                  |                  |                  |                    |                   |                   |                                     |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
|   | 31/12/2024        |                  |                  |                  |                  |                    |                   |                   |                                     |
|   | sem<br>vencido    | até 3<br>meses   | 3 a 12<br>meses  | 1 a 3<br>anos    | 3 a 5<br>anos    | Acima de 5<br>anos | Valor<br>Contábil | Valor<br>Justo    | Custo de<br>Aquisição<br>Atualizado |
| <b>Títulos Disponíveis Para Venda</b>         | -                 | <b>2.952.530</b> | <b>26.277</b>    | <b>778.857</b>   | <b>232.435</b>   | <b>10.214.564</b>  | <b>14.204.663</b> | <b>14.204.663</b> | <b>14.110.995</b>                   |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT           | -                 | 2.847.697        | -                | -                | -                | 10.007.815         | 12.855.512        | 12.855.512        | 12.867.507                          |
| Debêntures                                    | -                 | -                | 16.095           | 768.573          | 232.435          | 73.411             | 1.090.514         | 1.090.514         | 973.669                             |
| Letras Financeiras - Instituições Financeiras | -                 | -                | 10.182           | 10.284           | -                | -                  | 20.466            | 20.466            | 20.366                              |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - F           | -                 | 104.833          | -                | -                | -                | 42.300             | 147.133           | 147.133           | 158.415                             |
| Fundos de investimentos em cotas              | -                 | -                | -                | -                | -                | 91.038             | 91.038            | 91.038            | 91.038                              |
| <b>Títulos Mantidos Até o Vencimento</b>      | -                 | <b>85.517</b>    | <b>1.487.510</b> | <b>1.359.456</b> | <b>705.519</b>   | <b>262.744</b>     | <b>3.900.746</b>  | <b>3.847.504</b>  | <b>3.900.746</b>                    |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT           | -                 | -                | 1.186.314        | 442.811          | -                | -                  | 1.629.125         | 1.629.141         | 1.629.125                           |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - F           | -                 | -                | -                | 195.003          | 260.370          | -                  | 455.373           | 385.703           | 455.373                             |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI | -                 | -                | 2.476            | -                | -                | 58.513             | 60.989            | 68.005            | 60.989                              |
| Debêntures                                    | -                 | -                | 38.405           | 204.772          | 394.637          | 81.310             | 719.124           | 714.140           | 719.124                             |
| Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais   | -                 | 9.196            | 27.222           | 33.605           | -                | -                  | 70.023            | 70.023            | 70.023                              |
| Letras Financeiras - Instituições Financeiras | -                 | 74.689           | 206.880          | 346.601          | -                | -                  | 628.170           | 642.550           | 628.170                             |
| Cotas de Fundos de Investimento - FIDC        | -                 | 1.409            | 23.173           | 128.427          | 31.766           | 122.920            | 307.695           | 307.695           | 307.695                             |
| Notas Comerciais                              | -                 | 223              | 3.040            | 8.237            | 18.744           | -                  | 30.244            | 30.244            | 30.244                              |
| Outros  | -                 | -                | -                | -                | 2                | 1                  | 3                 | 3                 | 3                                   |
| <b>Total em 31/12/2024</b>                    | -                 | <b>3.038.047</b> | <b>1.513.787</b> | <b>2.138.313</b> | <b>937.954</b>   | <b>10.477.308</b>  | <b>18.105.409</b> | <b>18.052.167</b> | <b>18.011.741</b>                   |
| <b>Total em 31/12/2023</b>                    | -                 | <b>775.584</b>   | <b>3.132.006</b> | <b>5.455.433</b> | <b>5.297.308</b> | <b>12.216.329</b>  | <b>26.876.660</b> | <b>26.700.399</b> | <b>26.886.976</b>                   |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

| Categoria/Papel                               | Banestes Consolidado |                  |                  |                  |                  |                   |                   |                   |                               |
|---|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
|   | 31/12/2024           |                  |                  |                  |                  |                   |                   |                   |                               |
|   | sem vencido          | até 3 meses      | 3 a 12 meses     | 1 a 3 anos       | 3 a 5 anos       | Acima de 5 anos   | Valor Contábil    | Valor Justo       | Custo de Aquisição Atualizado |
| <b>Títulos Para Negociação (*)</b>            | -                    | -                | 90.988           | -                | -                | -                 | 90.988            | 90.988            | 90.988                        |
| Cotas de Fundos de Investimento - FIDC        | -                    | -                | 90.988           | -                | -                | -                 | 90.988            | 90.988            | 90.988                        |
| <b>Títulos Disponíveis Para Venda</b>         | <b>59.012</b>        | <b>2.952.530</b> | <b>26.277</b>    | <b>809.453</b>   | <b>232.435</b>   | <b>10.167.081</b> | <b>14.246.788</b> | <b>14.246.788</b> | <b>14.153.450</b>             |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT           | -                    | 2.847.697        | -                | 30.596           | -                | 10.007.815        | 12.886.108        | 12.886.108        | 12.898.095                    |
| Cotas de Fundos de Investimento - Diversos    | 59.012               | -                | -                | -                | -                | -                 | 59.012            | 59.012            | 59.012                        |
| Debêntures                                    | -                    | -                | 16.095           | 768.573          | 232.435          | 73.411            | 1.090.514         | 1.090.514         | 973.669                       |
| Letras Financeiras - Instituições Financeiras | -                    | -                | 10.182           | 10.284           | -                | -                 | 20.466            | 20.466            | 20.366                        |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - F           | -                    | 104.833          | -                | -                | -                | 42.300            | 147.133           | 147.133           | 147.133                       |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - B           | -                    | -                | -                | -                | -                | 43.555            | 43.555            | 43.555            | 55.175                        |
| <b>Títulos Mantidos Até o Vencimento</b>      | <b>-</b>             | <b>85.517</b>    | <b>1.487.510</b> | <b>1.359.456</b> | <b>705.519</b>   | <b>309.921</b>    | <b>3.947.923</b>  | <b>3.894.681</b>  | <b>3.947.923</b>              |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT           | -                    | -                | 1.186.314        | 442.811          | -                | -                 | 1.629.125         | 1.629.141         | 1.629.125                     |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - B           | -                    | -                | -                | -                | -                | 47.177            | 47.177            | 47.177            | 47.177                        |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - F           | -                    | -                | -                | 195.003          | 260.370          | -                 | 455.373           | 385.703           | 455.373                       |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI | -                    | -                | 2.476            | -                | -                | 58.513            | 60.989            | 68.005            | 60.989                        |
| Debêntures                                    | -                    | -                | 38.405           | 204.772          | 394.637          | 81.310            | 719.124           | 714.140           | 719.124                       |
| Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais   | -                    | 9.196            | 27.222           | 33.605           | -                | -                 | 70.023            | 70.023            | 70.023                        |
| Letras Financeiras - Instituições Financeiras | -                    | 74.689           | 206.880          | 346.601          | -                | -                 | 628.170           | 642.550           | 628.170                       |
| Cotas de fundos de Investimento - FIDC        | -                    | 1.409            | 23.173           | 128.427          | 31.766           | 122.920           | 307.695           | 307.695           | 307.695                       |
| Notas Comerciais                              | -                    | 223              | 3.040            | 8.237            | 18.744           | -                 | 30.244            | 30.244            | 30.244                        |
| Outros  | -                    | -                | -                | -                | 2                | 1                 | 3                 | 3                 | 3                             |
| <b>Total em 31/12/2024</b>                    | <b>59.012</b>        | <b>3.038.047</b> | <b>1.604.775</b> | <b>2.168.909</b> | <b>937.954</b>   | <b>10.477.002</b> | <b>18.285.699</b> | <b>18.232.457</b> | <b>18.192.361</b>             |
| <b>Total em 31/12/2023</b>                    | <b>88.980</b>        | <b>775.584</b>   | <b>3.146.275</b> | <b>5.462.490</b> | <b>5.317.814</b> | <b>12.313.711</b> | <b>27.104.854</b> | <b>26.928.593</b> | <b>27.115.906</b>             |

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

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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## c. Valor Justo por Níveis

|                                   | Banestes Múltiplo |                   |                   |                  |                   |                   |                   |                  |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                                   | 31/12/2024        |                   |                   |                  | 31/12/2023        |                   |                   |                  |
|                                   | Valor Contábil    | Valor Justo       |                   |                  | Valor Contábil    | Valor Justo       |                   |                  |
|                                   |                   | Total Valor Justo | Nível 1           | Nível 2          |                   | Total Valor Justo | Nível 1           | Nível 2          |
| Títulos Disponíveis para Venda    | 14.204.663        | 14.204.663        | 14.088.810        | 115.853          | 19.924.984        | 19.924.984        | 19.724.721        | 200.263          |
| Títulos Mantidos até o Vencimento | 3.900.746         | 3.847.504         | 2.654.269         | 1.193.235        | 6.951.676         | 6.775.415         | 5.567.388         | 1.208.027        |
| <b>Total</b>                      | <b>18.105.409</b> | <b>18.052.167</b> | <b>16.743.079</b> | <b>1.309.088</b> | <b>26.876.660</b> | <b>26.700.399</b> | <b>25.292.109</b> | <b>1.408.290</b> |

|                                   | Banestes Consolidado |                   |                   |                  |                   |                   |                   |                  |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                                   | 31/12/2024           |                   |                   |                  | 31/12/2023        |                   |                   |                  |
|                                   | Valor Contábil       | Valor Justo       |                   |                  | Valor Contábil    | Valor Justo       |                   |                  |
|                                   |                      | Total Valor Justo | Nível 1           | Nível 2          |                   | Total Valor Justo | Nível 1           | Nível 2          |
| Títulos para Negociação           | 90.988               | 90.988            | -                 | 90.988           | 62.138            | 62.138            | -                 | 62.138           |
| Títulos Disponíveis para Venda    | 14.246.788           | 14.246.788        | 14.162.962        | 83.826           | 20.045.691        | 20.045.691        | 19.845.428        | 200.263          |
| Títulos Mantidos até o Vencimento | 3.947.923            | 3.894.681         | 2.701.446         | 1.193.235        | 6.997.025         | 6.820.764         | 5.612.737         | 1.208.027        |
| <b>Total</b>                      | <b>18.285.699</b>    | <b>18.232.457</b> | <b>16.864.408</b> | <b>1.368.049</b> | <b>27.104.854</b> | <b>26.928.593</b> | <b>25.458.165</b> | <b>1.470.428</b> |

## d. Ganhos e Perdas não Realizados

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

| Ajuste a Valor de Mercado      | Saldo Anterior | Ganhos no Período | Perdas no Período | Impostos no Período | Saldo em 31/12/2024 | Saldo em 31/12/2023 |
|--------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                |                | Não Realizado     |                   |                     |                     |                     |
| Títulos Disponíveis para Venda |                |                   |                   |                     |                     |                     |
| Próprios                       | 10.095         | 54.610            | (117.442)         | 28.275              | (24.462)            | 10.095              |
| De Controladas                 | (443)          | 1.458             | (7.982)           | -                   | (6.967)             | (443)               |
| <b>Total</b>                   | <b>9.652</b>   | <b>56.068</b>     | <b>(125.424)</b>  | <b>28.275</b>       | <b>(31.429)</b>     | <b>9.652</b>        |

No exercício de 2024 foi transferido para Resultado por Alienação o montante de R\$ 34.570 (R\$ 9 em 2023).

## e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

Nos exercícios findos em 31/12/2024 e 31/12/2023 não ocorreram reclassificações nas categorias de Títulos e Valores Mobiliários.

## f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

|  | Banestes Múltiplo |                  | Banestes Consolidado |                  |
|--|-------------------|------------------|----------------------|------------------|
|  | 31/12/2024        | 31/12/2023       | 31/12/2024           | 31/12/2023       |
| Rendas de Títulos de Renda Fixa                | 2.214.530         | 2.891.237        | 2.227.325            | 2.904.964        |
| Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento | 60.675            | 55.866           | 67.905               | 61.657           |
| Lucros com Títulos de Renda Fixa               | 34.570            | -                | 35.624               | -                |
| Prejuízos com Títulos de Renda Fixa            | (178)             | (598)            | (178)                | (1.477)          |
| Prejuízos com Títulos de Renda Variável        | -                 | -                | (7)                  | (3)              |
| Desvalorização de Títulos Livres               | (4.546)           | (3.031)          | (4.546)              | (3.031)          |
| <b>Total</b>                                   | <b>2.305.051</b>  | <b>2.943.474</b> | <b>2.326.123</b>     | <b>2.962.110</b> |

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

## a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil

|   | Banestes Múltiplo e Consolidado |                  |                  |
|---|---------------------------------|------------------|------------------|
|   | Forma de Remuneração            | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
| <b>Depósitos no Banco Central do Brasil</b> |                                 |                  |                  |
| Depósitos à Vista e outros Recursos         | Sem Remuneração                 | 101.973          | 121.152          |
| Depósitos de Poupança                       | Índice Poupança                 | 922.293          | 835.640          |
| Pagamentos Instantâneos - PIX               | Sem Remuneração                 | 88.696           | 105.495          |
| Aplicações Voluntárias no Banco Central     | SELIC                           | 106.000          | 44.000           |
| <b>Total</b>                                |                                 | <b>1.218.962</b> | <b>1.106.287</b> |

## b. Relações Interfinanceiras

|   | Banestes Múltiplo e Consolidado |                |                |
|---|---------------------------------|----------------|----------------|
|   | Forma de Remuneração            | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
| <b>Pagamentos e Recebimentos a Liquidar</b>     | <b>Sem Remuneração</b>          | <b>4.612</b>   | <b>123</b>     |
| <b>Sistema Financeiro da Habitação</b>          |                                 | <b>100.459</b> | <b>121.907</b> |
| SFH - FGTS a Ressarcir                          | Índice Poupança                 | 3.711          | 3.202          |
| SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais | TR + Juros                      | 108.462        | 130.419        |
| Provisão para Perdas com FCVS                   | Sem Remuneração                 | (11.714)       | (11.714)       |
| <b>Correspondentes</b>                          | <b>Sem Remuneração</b>          | <b>7.463</b>   | <b>5.723</b>   |
| <b>Total</b>                                    |                                 | <b>112.534</b> | <b>127.753</b> |

## c. Resultado das Aplicações Compulsórias

|  | Banestes Múltiplo e Consolidado |               |
|--|---------------------------------|---------------|
|  | 31/12/2024                      | 31/12/2023    |
| Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil | 61.553                          | 61.162        |
| Rendas de Créditos Vinculados ao SFH                     | 8.431                           | 9.045         |
| <b>Total</b>   | <b>69.984</b>                   | <b>70.207</b> |

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## 8. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS

### a. Classificação das Operações

|   | Banestes Múltiplo e Consolidado |                  |
|---|---------------------------------|------------------|
|   | 31/12/2024                      | 31/12/2023       |
| Adiantamentos a Depositantes  | 5.318                           | 3.070            |
| Empréstimos   | 6.971.059                       | 6.041.335        |
| Direitos Creditórios Descontados  | 67.360                          | 67.916           |
| Financiamentos a Exportação   | 193.520                         | 84.075           |
| Financiamentos  | 245.724                         | 125.347          |
| Financiamentos Rurais   | 865.347                         | 499.367          |
| Financiamentos Imobiliários   | 2.816.778                       | 2.159.407        |
| Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento  | -                               | 8.537            |
| <b>Total de Operações de Créditos (1)</b>   | <b>11.165.106</b>               | <b>8.989.054</b> |
| Operações com Cartão de Crédito   | 579.231                         | 524.838          |
| Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos   | 11.317                          | 9.497            |
| <b>Total de Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos (2)</b>                                  | <b>590.548</b>                  | <b>534.335</b>   |
| <b>Total da Carteira de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos (1+2)</b>   | <b>11.755.654</b>               | <b>9.523.389</b> |
| <b>(Provisão para Perdas de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Característica de Concessão de Créditos) (3)</b> | <b>(370.219)</b>                | <b>(321.787)</b> |
| <b>Total da Carteira de Crédito Líquido de PDD (1+2+3)</b>  | <b>11.385.435</b>               | <b>9.201.602</b> |

### b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

| Créditos             | Banestes Múltiplo e Consolidado |                     |                  |                      |                   |                     |                     |                     |                  |                  |
|----------------------|---------------------------------|---------------------|------------------|----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
|                      | 31/12/2024                      |                     |                  |                      |                   | 31/12/2023          |                     |                     |                  |                  |
|                      | Prestações Vencidas             | Prestações a Vencer |                  |                      | Total             | Prestações Vencidas | Prestações a Vencer |                     |                  | Total            |
|                      |                                 | a partir de 15 dias | até 3 meses      | de 3 meses até 1 ano |                   |                     | Acima de 1 ano      | a partir de 15 dias | até 3 meses      |                  |
| <b>Setor Público</b> | -                               | 464                 | 1.393            | 97.312               | 99.169            | -                   | -                   | -                   | -                | -                |
| Municipal            | -                               | -                   | -                | 81.002               | 81.002            | -                   | -                   | -                   | -                | -                |
| Federal              | -                               | 464                 | 1.393            | 16.310               | 18.167            | -                   | -                   | -                   | -                | -                |
| <b>Setor Privado</b> | <b>85.214</b>                   | <b>1.166.976</b>    | <b>2.236.059</b> | <b>8.168.236</b>     | <b>11.656.485</b> | <b>76.894</b>       | <b>974.689</b>      | <b>1.943.399</b>    | <b>6.528.407</b> | <b>9.523.389</b> |
| Comércio             | 19.462                          | 235.833             | 314.385          | 666.520              | 1.236.200         | 13.465              | 179.804             | 316.414             | 609.241          | 1.118.924        |
| Habitação            | 1.813                           | 32.232              | 96.339           | 2.686.394            | 2.816.778         | 1.308               | 23.235              | 69.773              | 2.065.091        | 2.159.407        |
| Indústria            | 13.059                          | 137.293             | 253.312          | 728.516              | 1.132.180         | 8.184               | 121.497             | 236.868             | 611.122          | 977.671          |
| Int. Financeiros     | 14                              | 1.043               | 2.302            | 6.651                | 10.010            | -                   | 801                 | 1.501               | 8.464            | 10.766           |
| Outros Serviços      | 10.704                          | 108.226             | 233.463          | 542.458              | 894.851           | 9.872               | 98.016              | 187.628             | 344.985          | 640.501          |
| Pessoas Físicas      | 36.015                          | 543.859             | 989.543          | 3.131.702            | 4.701.119         | 41.541              | 513.949             | 900.499             | 2.660.764        | 4.116.753        |
| Rural                | 4.147                           | 108.490             | 346.715          | 405.995              | 865.347           | 2.524               | 37.387              | 230.716             | 228.740          | 499.367          |
| <b>Total</b>         | <b>85.214</b>                   | <b>1.167.440</b>    | <b>2.237.452</b> | <b>8.265.548</b>     | <b>11.755.654</b> | <b>76.894</b>       | <b>974.689</b>      | <b>1.943.399</b>    | <b>6.528.407</b> | <b>9.523.389</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## c. Créditos por Nível de Risco

| Nível de Risco  | Banestes Múltiplo e Consolidado |                |                   |              |          |                |                   |                |                  |              |          |                |
|-----------------|---------------------------------|----------------|-------------------|--------------|----------|----------------|-------------------|----------------|------------------|--------------|----------|----------------|
|                 | 31/12/2024                      |                |                   |              |          |                | 31/12/2023        |                |                  |              |          |                |
|                 | Saldo da Carteira               |                |                   |              | Provisão |                | Saldo da Carteira |                |                  |              | Provisão |                |
|                 | Operações                       |                | Saldo Total       | %            | % Const. | Saldo          | Operações         |                | Saldo Total      | %            | % Const. | Saldo          |
|                 | Curso Normal                    | Curso Anormal  |                   |              |          |                | Curso Normal      | Curso Anormal  |                  |              |          |                |
| AA              | 4.787.119                       | -              | 4.787.119         | 40,7         | -        | -              | 3.961.109         | -              | 3.961.109        | 41,6         | -        | -              |
| A               | 3.881.449                       | -              | 3.881.449         | 33,0         | 0,5      | 19.407         | 3.038.187         | -              | 3.038.187        | 31,9         | 0,5      | 15.191         |
| B               | 1.790.505                       | 68.181         | 1.858.686         | 15,8         | 1,0      | 18.587         | 1.333.475         | 47.162         | 1.380.637        | 14,5         | 1,0      | 13.806         |
| C               | 548.388                         | 82.651         | 631.039           | 5,4          | 3,0      | 18.931         | 564.811           | 63.214         | 628.025          | 6,6          | 3,0      | 18.841         |
| <b>Subtotal</b> | <b>11.007.461</b>               | <b>150.832</b> | <b>11.158.293</b> | <b>94,9</b>  | <b>-</b> | <b>56.925</b>  | <b>8.897.582</b>  | <b>110.376</b> | <b>9.007.958</b> | <b>94,6</b>  | <b>-</b> | <b>47.838</b>  |
| D               | 132.285                         | 77.129         | 209.414           | 1,8          | 10,0     | 20.941         | 107.961           | 56.712         | 164.673          | 1,7          | 10,0     | 16.467         |
| E               | 24.860                          | 46.691         | 71.551            | 0,6          | 30,0     | 21.465         | 33.193            | 56.971         | 90.164           | 0,9          | 30,0     | 27.049         |
| F               | 17.822                          | 27.891         | 45.713            | 0,4          | 50,0     | 22.857         | 14.378            | 20.545         | 34.923           | 0,4          | 50,0     | 17.462         |
| G               | 24.600                          | 50.908         | 75.508            | 0,6          | 70,0     | 52.855         | 18.347            | 23.986         | 42.333           | 0,5          | 70,0     | 29.633         |
| H               | 48.162                          | 147.013        | 195.175           | 1,7          | 100,0    | 195.176        | 62.160            | 121.178        | 183.338          | 1,9          | 100,0    | 183.338        |
| <b>Subtotal</b> | <b>247.729</b>                  | <b>349.632</b> | <b>597.361</b>    | <b>5,1</b>   | <b>-</b> | <b>313.294</b> | <b>236.039</b>    | <b>279.392</b> | <b>515.431</b>   | <b>5,4</b>   | <b>-</b> | <b>273.949</b> |
| <b>Total</b>    | <b>11.255.190</b>               | <b>500.464</b> | <b>11.755.654</b> | <b>100,0</b> |          | <b>370.219</b> | <b>9.133.621</b>  | <b>389.768</b> | <b>9.523.389</b> | <b>100,0</b> |          | <b>321.787</b> |
| %               | 95,7                            | 4,3            | 100,0             |              |          | 3,1            | 95,9              | 4,1            | 100,0            |              |          | 3,4            |

## d. Concentração dos Créditos

|                                 | Banestes Múltiplo e Consolidado |               |                  |               |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------|------------------|---------------|
|                                 | 31/12/2024                      |               | 31/12/2023       |               |
|                                 | Valor                           | % da Carteira | Valor            | % da Carteira |
| 10 Maiores Devedores            | 708.947                         | 6,0           | 618.152          | 6,5           |
| 50 Seguintes Maiores Devedores  | 1.005.484                       | 8,5           | 701.099          | 7,4           |
| 100 Seguintes Maiores Devedores | 665.228                         | 5,7           | 467.780          | 4,9           |
| Demais Devedores                | 9.375.995                       | 79,8          | 7.736.358        | 81,2          |
| <b>Total da Carteira</b>        | <b>11.755.654</b>               | <b>100,0</b>  | <b>9.523.389</b> | <b>100,0</b>  |

## e. Montante de Operações Renegociadas

No exercício de 2024 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 161.387 (R\$ 194.491 em 2023).

O montante de operações de crédito recuperado está na nota 8.f e os valores de operações de créditos lançadas para prejuízos estão na nota 8.g.

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

### f. Rendas de Operações de Crédito

|  | Banestes Múltiplo e Consolidado |                  |
|--|---------------------------------|------------------|
|  | 31/12/2024                      | 31/12/2023       |
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes                               | 1.827                           | 1.360            |
| Rendas de Empréstimos  | 1.278.238                       | 1.191.505        |
| Rendas de Direitos Creditórios Descontados                           | 15.475                          | 14.418           |
| Rendas de Financiamentos   | 28.741                          | 22.547           |
| Rendas de Financiamentos a Exportação                                | 16.951                          | 9.433            |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres                      | 232                             | 242              |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias                | 19.287                          | 15.943           |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA | 30.079                          | 15.402           |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas                    | 11.379                          | 3.794            |
| Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários                   | 223.434                         | 164.617          |
| Rendas de Financiamentos Habitacionais                               | 1                               | 2                |
| Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento              | 304                             | 1.671            |
| Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo                       | 62.790                          | 59.395           |
| <b>Total</b>   | <b>1.688.738</b>                | <b>1.500.329</b> |

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

|   | Banestes Múltiplo e Consolidado |                  |
|---|---------------------------------|------------------|
|   | 31/12/2024                      | 31/12/2023       |
| <b>Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos</b> | <b>(321.787)</b>                | <b>(303.955)</b> |
| Constituição/Complemento  | (379.566)                       | (344.018)        |
| Reversão  | 143.765                         | 140.035          |
| Efeito Líquido no Resultado                                     | (235.801)                       | (203.983)        |
| Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)             | 187.369                         | 186.151          |
| <b>Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos</b>   | <b>(370.219)</b>                | <b>(321.787)</b> |
| - Provisão para Perdas de Operação de Créditos                  | (366.327)                       | (317.858)        |
| - Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos      | (3.892)                         | (3.929)          |

## 9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 2.816.778 (R\$ 2.159.407 em 31/12/2023) são efetuados de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) e Sistema de Financiamento Imobiliário (SFI). As operações são garantidas por hipoteca em 1º grau ou por alienação fiduciária dos imóveis financiados e contam com seguros que cobrem riscos de morte e invalidez permanente do devedor e danos físicos do imóvel financiado. As apropriações das receitas são efetuadas de acordo com a periodicidade de capitalização prevista contratualmente.

Esse montante encontra-se segregado da seguinte forma:

- Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R\$ 2.124.831 (R\$ 1.687.659 em 31/12/2023);
- As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 691.947 (R\$ 471.748 em 31/12/2023).

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



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

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

www.banestes.com.br

Créditos Vinculados - SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, na rubrica Relações Interfinanceiras, e montam R\$ 108.462 (R\$ 130.419 em 31/12/2023). Em 31/12/2024 encontra-se provisionado o valor de R\$ 11.714 (R\$ 11.714 em 31/12/2023), com objetivo de cobrir perdas decorrentes de contratos que poderiam ser inabilitados pelo administrador do FCVS.

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

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

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

|  | Banestes Múltiplo e Consolidado |            |
|--|---------------------------------|------------|
|  | 31/12/2024                      | 31/12/2023 |
| Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas | -                               | 62         |
| <b>Total</b>                                       | -                               | <b>62</b>  |

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

|   | Banestes Múltiplo |                | Banestes Consolidado |                |
|---|-------------------|----------------|----------------------|----------------|
|   | 31/12/2024        | 31/12/2023     | 31/12/2024           | 31/12/2023     |
| <b>Circulante</b>                                     | <b>643.470</b>    | <b>560.899</b> | <b>675.088</b>       | <b>617.780</b> |
| Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento | 579.231           | 524.516        | 579.231              | 524.516        |
| Rendas a Receber                                      | 64.239            | 36.383         | 3.585                | 3.329          |
| Prêmios de Seguros a Receber                          | -                 | -              | 64.168               | 62.911         |
| Créditos de Operações de Resseguros                   | -                 | -              | 27.602               | 25.556         |
| Ativo de Resseguro Diferido                           | -                 | -              | 502                  | 1.468          |
| <b>Não Circulante</b>                                 | -                 | <b>322</b>     | -                    | <b>322</b>     |
| Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento | -                 | 322            | -                    | 322            |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## b. Outros Ativos (Não Financeiros)

|  | Banestes Múltiplo |                | Banestes Consolidado |                |
|--|-------------------|----------------|----------------------|----------------|
|  | 31/12/2024        | 31/12/2023     | 31/12/2024           | 31/12/2023     |
| <b>Circulante</b>  | <b>152.301</b>    | <b>144.779</b> | <b>176.339</b>       | <b>171.187</b> |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais                           | 4.567             | 4.496          | 6.536                | 6.026          |
| Devedores por Compra de Valores e Bens                           | 2.739             | 3.309          | 2.739                | 3.309          |
| Devedores por Depósitos em Garantia:                             | 9.328             | 9.203          | 9.328                | 9.203          |
| * Para Interposição de Recursos Trabalhistas                     | 7.182             | 7.270          | 7.182                | 7.270          |
| * Outros Depósitos Judiciais                                     | 2.146             | 1.933          | 2.146                | 1.933          |
| Impostos e Contribuições a Compensar:                            | 13.898            | 33.110         | 14.098               | 35.518         |
| * Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício      | -                 | -              | -                    | 1.063          |
| * Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício      | -                 | -              | -                    | 718            |
| * Outros Impostos e Contribuições a Compensar                    | 13.898            | 33.110         | 14.098               | 33.737         |
| Pagamentos a Ressarcir   | 8.684             | 560            | 30.553               | 22.644         |
| Participações pagas Antecipadamente                              | 18.083            | 17.218         | 18.083               | 17.218         |
| Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito             | -                 | 2.024          | -                    | 2.024          |
| Devedores Diversos - País  | 68.700            | 53.327         | 68.700               | 53.327         |
| Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito    | -                 | (2.027)        | -                    | (2.027)        |
| Valores a Receber de Sociedade Ligadas                           | -                 | -              | -                    | 383            |
| Outros   | 26.302            | 23.559         | 26.302               | 23.562         |
| <b>Não Circulante</b>  | <b>208.299</b>    | <b>224.124</b> | <b>220.939</b>       | <b>235.899</b> |
| Direitos Creditórios Oriundos de Ações Judiciais - Precatórios   | -                 | -              | 1.617                | -              |
| Devedores por Compra de Valores e Bens                           | 8.578             | 6.188          | 8.578                | 6.188          |
| Devedores por Depósitos em Garantia:                             | 175.456           | 173.893        | 186.230              | 183.837        |
| * Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)                     | 91.401            | 93.373         | 99.978               | 101.623        |
| INSS - Diversas NFLD   | 52.282            | 49.587         | 60.336               | 57.348         |
| IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91                              | 36.037            | 40.915         | 36.037               | 40.915         |
| Outros Depósitos para Interposição Fiscal                        | 3.082             | 2.871          | 3.605                | 3.360          |
| * Para Interposição de Recursos Trabalhistas                     | 34.025            | 34.747         | 34.115               | 34.811         |
| * Outros Depósitos Judiciais                                     | 50.030            | 45.773         | 52.137               | 47.403         |
| Impostos e Contribuições a Compensar:                            | 23                | 14             | 272                  | 1.845          |
| * Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)       | -                 | -              | 249                  | 1.831          |
| * Outros Impostos e Contribuições a Compensar                    | 23                | 14             | 23                   | 14             |
| Pagamentos a Ressarcir   | 323               | 323            | 323                  | 323            |
| Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito             | 5.353             | 4.773          | 5.353                | 4.773          |
| Devedores Diversos - País  | 28.695            | 44.467         | 28.695               | 44.467         |
| Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito | (10.129)          | (5.534)        | (10.129)             | (5.534)        |

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

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

Estão registrados também, em Impostos e Contribuições a Compensar no Ativo Não Circulante, valores gerados em decorrência da majoração das alíquotas do FINSOCIAL (alíquotas superiores a 0,5%) promovidas pelas Leis n.º 7.787/1989 (art.7º), n.º 7.849/1989 (art.1º) e n.º 8.147/1990 (art.1º), no BANESTES Consolidado no valor de R\$ 1.617, cujo processo no mérito transitou em julgado, e atualmente aguarda-se o pagamento do precatório cadastrado em nome da BANESTES DTVM.

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## 12. OUTROS VALORES E BENS

|   | Banestes Múltiplo |                | Banestes Consolidado |                |
|---|-------------------|----------------|----------------------|----------------|
|   | 31/12/2024        | 31/12/2023     | 31/12/2024           | 31/12/2023     |
| <b>Circulante</b>   | <b>37.208</b>     | <b>37.480</b>  | <b>73.554</b>        | <b>71.264</b>  |
| <b>Outros Valores e Bens</b>  | <b>13.015</b>     | <b>13.270</b>  | <b>26.564</b>        | <b>26.063</b>  |
| Material em Estoque   | 1.841             | 1.596          | 2.678                | 2.204          |
| Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos                  | 11.174            | 11.674         | 23.886               | 23.859         |
| Veículos  | 117               | 48             | 13.905               | 13.345         |
| Imóveis Habitacionais   | 8.210             | 7.042          | 8.210                | 7.042          |
| Outros Imóveis  | 2.847             | 4.607          | 2.847                | 4.607          |
| (Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos) | -                 | (23)           | (1.076)              | (1.135)        |
| <b>Despesas Antecipadas</b>   | <b>24.193</b>     | <b>24.210</b>  | <b>24.524</b>        | <b>24.424</b>  |
| <b>Custos de Aquisição Diferidos</b>                                    | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>22.466</b>        | <b>20.777</b>  |
| <b>Não Circulante</b>   | <b>75.335</b>     | <b>112.441</b> | <b>75.608</b>        | <b>112.441</b> |
| <b>Outros Valores e Bens</b>  | <b>31.835</b>     | <b>49.582</b>  | <b>31.835</b>        | <b>49.582</b>  |
| Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos                  | 31.835            | 49.582         | 31.835               | 49.582         |
| Veículos  | 20                | -              | 20                   | -              |
| Imóveis Habitacionais   | 5.469             | 1.978          | 5.469                | 1.978          |
| Outros Imóveis  | 26.815            | 48.396         | 26.815               | 48.396         |
| Outros  | 14                | 14             | 14                   | 14             |
| (Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos) | (483)             | (806)          | (483)                | (806)          |
| <b>Despesas Antecipadas</b>   | <b>43.500</b>     | <b>62.859</b>  | <b>43.500</b>        | <b>62.859</b>  |
| <b>Custos de Aquisição Diferidos</b>                                    | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>273</b>           | <b>-</b>       |

## 13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

|  | Banestes Múltiplo |                |
|--|-------------------|----------------|
|  | 31/12/2024        | 31/12/2023     |
| <b>Saldo no início do período</b>  | <b>344.273</b>    | <b>152.884</b> |
| Constituição de Controlada   | 1.000             | -              |
| Resultado de Participações em Controladas  | 93.182            | 71.985         |
| Ajuste Patrimônio Líquido em Controlada (Aumento de Capital com Subscrição de Ações) | -                 | 150.000        |
| Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas                                  | (6.524)           | 2.656          |
| Dividendos   | (50.333)          | (33.252)       |
| <b>Saldo no fim do período</b>   | <b>381.598</b>    | <b>344.273</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## Principais dados relativos as sociedades e fundo controlados:

|  | BANESTES Seguros S.A. | BANESTES Distrib. de Títulos e Val. Mobiliários S.A. | BANESTES Adm. Cor.de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda. | BANESTES Loteria S.A. | Fundo BANESTES FIC MEZA | Total     |
|--|-----------------------|--|---|-----------------------|-------------------------|-----------|
| <b>Capital Realizado Atualizado</b>                      |                       |  |   |                       |                         |           |
| 31 de dezembro de 2024                                   | 186.327               | 88.000   | 33.000  | 1.000                 | 90.950                  | 399.277   |
| 31 de dezembro de 2023                                   | 86.326                | 38.000   | 17.000  | -                     | -                       | 141.326   |
| <b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>                       |                       |  |   |                       |                         |           |
| 31 de dezembro de 2024                                   | 206.259               | 174.339  | 81.788  | 1.000                 | 91.038                  | 554.424   |
| 31 de dezembro de 2023 (*)                               | 227.182               | 117.091  | 58.597  | -                     | -                       | 402.870   |
| <b>Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)</b> |                       |  |   |                       |                         |           |
| 31 de dezembro de 2024                                   | 1.436                 | 1.832  | 33.000  | 1.000                 | 91                      | 37.359    |
| 31 de dezembro de 2023 (**)                              | 744                   | 1.000  | 17.000  | -                     | -                       | 18.744    |
| <b>Percentual de Participação</b>                        |                       |  |   |                       |                         |           |
| 31 de dezembro de 2024                                   | 100,00                | 100,00   | 99,99   | 100,00                | 100,00                  | -         |
| 31 de dezembro de 2023                                   | 100,00                | 100,00   | 99,99   | -                     | -                       | -         |
| <b>Lucro Líquido acumulado em</b>                        |                       |  |   |                       |                         |           |
| 31 de dezembro de 2024                                   | 39.292                | 53.890   | 38.360  | -                     | 88                      | 131.630   |
| 31 de dezembro de 2023                                   | 34.191                | 37.794   | 25.509  | -                     | -                       | 97.494    |
| <b>Saldo das Operações em Controladas</b>                |                       |  |   |                       |                         |           |
| <b>Ativos (Passivos)</b>                                 |                       |  |   |                       |                         |           |
| 31 de dezembro de 2024                                   | (60.424)              | (83.083)   | (102.607)   | -                     | (91.038)                | (337.152) |
| 31 de dezembro de 2023                                   | (94.430)              | 4.179  | (67.903)  | -                     | -                       | (158.154) |
| <b>Receitas (Despesas) acumuladas em</b>                 |                       |  |   |                       |                         |           |
| 31 de dezembro de 2024                                   | (5.796)               | (2.799)  | (6.128)   | -                     | (88)                    | (14.811)  |
| 31 de dezembro de 2023                                   | 3.700                 | (799)  | (4.985)   | -                     | -                       | (2.084)   |
| <b>Resultado da Equivalência Patrimonial</b>             |                       |  |   |                       |                         |           |
| 31 de dezembro de 2024                                   | 39.292                | 53.890   | -   | -                     | -                       | 93.182    |
| 31 de dezembro de 2023                                   | 34.191                | 37.794   | -   | -                     | -                       | 71.985    |
| <b>Valor Contábil dos Investimentos</b>                  |                       |  |   |                       |                         |           |
| 31 de dezembro de 2024                                   | 206.259               | 174.339  | -   | 1.000                 | -                       | 381.598   |
| 31 de dezembro de 2023                                   | 227.182               | 117.091  | -   | -                     | -                       | 344.273   |

(\*) BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., ocorreu no período aumento de capital com subscrição de ações no valor de R\$ 50.000, por meio de recursos próprios do Banco BANESTES na controlada BANESTES DTVM.

(\*\*) BANESTES Seguros S.A., ocorreu no período aumento de capital com subscrição de ações no valor de R\$ 100.000, por meio de recursos próprios do Banco BANESTES na controlada BANESTES Seguros S.A. e grupamento de ações.

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

As Demonstrações Financeiras das sociedades controladas são auditadas periodicamente pela mesma empresa de auditoria independente do BANESTES S.A., exceto o Fundo de Investimento em Cotas.

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## 14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no exercício de 2024 foram distribuídos Juros sobre o Capital Próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 200.277 (R\$ 184.389 em 2023).

| Transação   | 31/12/2024           | 31/12/2023           | 31/12/2024             | 31/12/2023             |
|---|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
|   | Ativos<br>(Passivos) | Ativos<br>(Passivos) | Receitas<br>(Despesas) | Receitas<br>(Despesas) |
| <b>Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):</b>      | <b>54.092</b>        | <b>(33.362)</b>      | -                      | -                      |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)                  | (6.660)              | (66.615)             | -                      | -                      |
| BANESTES Seguros S.A  | 53.691               | 8.120                | -                      | -                      |
| BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A | 7.061                | 25.133               | -                      | -                      |
| <b>Depósitos à Vista (2):</b>                               | <b>(14.801)</b>      | <b>(10.859)</b>      | -                      | -                      |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)                  | (11.891)             | (8.636)              | -                      | -                      |
| BANESTES Seguros S.A  | (2.905)              | (2.210)              | -                      | -                      |
| BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A | (5)                  | (5)                  | -                      | -                      |
| BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda | -                    | (8)                  | -                      | -                      |
| <b>Depósitos a Prazo (2):</b>                               | <b>(5.787.079)</b>   | <b>(6.114.497)</b>   | <b>(658.572)</b>       | <b>(846.766)</b>       |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)                  | (5.683.336)          | (6.046.454)          | (650.841)              | (840.034)              |
| BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda | (102.743)            | (68.043)             | (7.731)                | (6.732)                |
| BANESTES Loteria S.A  | (1.000)              | -                    | -                      | -                      |
| <b>Obrigações por Operações Compromissadas (2):</b>         | <b>(201.885)</b>     | <b>(121.739)</b>     | <b>(15.389)</b>        | <b>(2.941)</b>         |
| BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A | (90.276)             | (21.072)             | (4.447)                | (2.274)                |
| BANESTES Seguros S.A  | (111.609)            | (100.667)            | (10.942)               | (667)                  |
| <b>Demais Transações (3):</b>                               | <b>20.937</b>        | <b>114.651</b>       | <b>20.291</b>          | <b>16.887</b>          |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)                  | -                    | -                    | (950)                  | (909)                  |
| Companhia de Gás do Espírito Santo - ES Gás (**)            | -                    | -                    | -                      | 2.417                  |
| Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN (***)      | 111.303              | 114.053              | 12.932                 | 7.790                  |
| BANESTES Seguros S.A  | 399                  | 327                  | 5.146                  | 4.367                  |
| BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A | 137                  | 123                  | 1.648                  | 1.475                  |
| BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda | 136                  | 148                  | 1.603                  | 1.747                  |
| Fundo BANESTES FIC MEZA                                     | (91.038)             | -                    | (88)                   | -                      |
| <b>Total</b>  | <b>(5.928.736)</b>   | <b>(6.165.806)</b>   | <b>(653.670)</b>       | <b>(832.820)</b>       |

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

(\*\*) Refere-se a operação de crédito de investimento para expansão das atividades da entidade controlada pelo Estado do Espírito Santo, realizada de acordo com taxas e prazos de mercado. Em 03/07/2023 foi assinado o contrato de Alienação da ES Gás.

(\*\*\*) Refere-se a operação realizada com a CESAN - Companhia Espiritosantense de Saneamento, em 15/06/2023, entidade controlada pelo Estado do Espírito Santo, para Recomposição de Caixa, operação feita de acordo com taxas e prazos de mercado.

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

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

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

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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

### b. Remuneração do Pessoal - Chave da Administração:

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

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

| Benefícios                  | Banestes Múltiplo         |                       |                 |                     |                           |                       |                 |                     |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|
|                             | 31/12/2024                |                       |                 |                     | 31/12/2023                |                       |                 |                     |
|                             | Conselho de Administração | Diretoria Estatutária | Conselho Fiscal | Comitê de Auditoria | Conselho de Administração | Diretoria Estatutária | Conselho Fiscal | Comitê de Auditoria |
| Remunerações pagas          | 1.020                     | 4.205                 | 323             | 387                 | 911                       | 3.957                 | 292             | 370                 |
| Participação nos resultados | 480                       | 1.373                 | -               | -                   | 323                       | 1.376                 | -               | -                   |
| Benefícios pós-emprego      | -                         | 102                   | -               | -                   | -                         | 214                   | -               | -                   |
| <b>Totais</b>               | <b>1.500</b>              | <b>5.680</b>          | <b>323</b>      | <b>387</b>          | <b>1.234</b>              | <b>5.547</b>          | <b>292</b>      | <b>370</b>          |

| Benefícios                  | Banestes Consolidado      |                       |                 |                     |                           |                       |                 |                     |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|
|                             | 31/12/2024                |                       |                 |                     | 31/12/2023                |                       |                 |                     |
|                             | Conselho de Administração | Diretoria Estatutária | Conselho Fiscal | Comitê de Auditoria | Conselho de Administração | Diretoria Estatutária | Conselho Fiscal | Comitê de Auditoria |
| Remunerações Pagas          | 1.369                     | 7.685                 | 850             | 387                 | 911                       | 6.795                 | 784             | 370                 |
| Participação nos resultados | 516                       | 2.287                 | -               | -                   | 323                       | 2.109                 | -               | -                   |
| Benefícios pós-emprego      | -                         | 318                   | -               | -                   | -                         | 620                   | -               | -                   |
| <b>Totais</b>               | <b>1.885</b>              | <b>10.290</b>         | <b>850</b>      | <b>387</b>          | <b>1.234</b>              | <b>9.524</b>          | <b>784</b>      | <b>370</b>          |

### c. Remuneração Variável:

O programa de remuneração variável do Banco BANESTES foi elaborado sob vigência da Resolução CMN n.º 3.921, de 25/11/2010, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras.

O modelo de "Remuneração Variável" implantado a partir de janeiro de 2023 e atualizado em abril de 2024, com pagamento no ano de 2025, deverá obedecer às seguintes diretrizes:

a) A "Remuneração Variável" dos membros do Conselho de Administração da Sociedade será devida de acordo com o alcance das metas estabelecidas para os Diretores estatutários, observada a média dos resultados dos Diretores e mesma proporção de 30% sobre esta média;

b) O pagamento da "Remuneração Variável" dos Diretores da Sociedade e dos Administradores das empresas subsidiárias e controlada será composto por:

- I. Parcela denominada "Participação nos Lucros ou Resultados - PLR", estabelecendo que essa participação obedecerá aos mesmos critérios fixados para os empregados da Sociedade na Convenção Coletiva de Trabalho - CCT nacional dos bancários;
- II. "Parcela de Atingimento de Metas Individuais - PAMI", estabelecidas pelo CONSE em Contrato de Gestão para cada Diretor, cujo valor pode variar de zero até o limite de 4 (quatro) vezes os Honorários Mensais; e o valor da parcela proporcional ao atingimento de metas individuais da "Remuneração Variável" dos Diretores (PAMI) será correspondente ao nível de atingimento das Metas estabelecidas no Contrato de Gestão, sendo:
  - até 80% de atingimento das metas individuais, o Diretor terá a parcela zerada (PAMI = 0);
  - acima de 115% de atingimento das metas individuais, o Diretor terá a parcela igual a 4,0 Honorários

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

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

www.banestes.com.br

- Mensais (PAMI = 4,0 Honorários Mensais);
- entre 80,01% e 115% de atingimento das metas individuais, o Diretor terá a parcela (PAMI) entre 0 e 4,0 Honorários Mensais proporcionalmente, conforme a seguinte fórmula:

$$\text{PAMI} = \frac{\text{AMI}\% - 80\%}{35,01\%} \% \times 4,0\text{HM}$$

Onde:

PAMI = Parcela de Atingimento de Metas Individuais de cada Diretor;  
AMI%= Percentual de Atingimento de Metas Individuais de cada Diretor;  
HM = Honorários Mensais.

c) Pagamento: o pagamento da “Remuneração Variável” dos administradores será realizado com 50% em espécie e 50% em instrumento baseado em ações, fazendo a conversão deste montante em quantidade de ações, tendo por base o valor da ação de mercado BEES3 do BANESTES no primeiro dia útil do exercício de referência, considerando que a variação do valor da ação no decorrer do exercício já será fruto da administração em curso; do valor referenciado em instrumento baseado em ações, 5% serão pagos juntamente com os 50% pagos em espécie e revertidos para reais pelo valor da ação de mercado BEES3 no último dia útil do exercício de referência. Sendo assim, 55% do valor a receber como “Remuneração Variável” pelos Diretores da Sociedade e das empresas subsidiárias e controlada serão pagos no exercício seguinte ao de apuração (referência); os 45% restantes do valor referenciado em instrumento baseado em ações serão diferidos para pagamento em 3 (três) parcelas iguais de 15%, sendo cada uma delas paga em um dos três anos seguintes; as parcelas diferidas terão a quantidade de ações revertida em reais utilizando o valor da ação de mercado BEES3 da ação no último dia útil do ano anterior ao de pagamento; o pagamento será sempre realizado após a divulgação dos resultados da companhia no ano findo, da distribuição de dividendos aos acionistas e pagamento da “PLR” e “REV” dos colaboradores, e será sempre efetuado anualmente em uma única data.

**d. Participação Acionária:**

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

|                                       | Ações Ordinárias   |              |                    |              | Ações Preferenciais |              |                   |              |
|---------------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                                       | 31/12/2024         |              | 31/12/2023         |              | 31/12/2024          |              | 31/12/2023        |              |
|                                       | Quantidade         | %            | Quantidade         | %            | Quantidade          | %            | Quantidade        | %            |
| Estado do Espírito Santo              | 213.626.129        | 92,48        | 213.626.129        | 92,48        | 78.167.400          | 92,06        | 78.167.400        | 92,06        |
| Conselho de Administração e Diretoria | 207.000            | 0,09         | 117.200            | 0,05         | 363.200             | 0,43         | 408.750           | 0,48         |
| <b>Total</b>                          | <b>213.833.129</b> | <b>92,57</b> | <b>213.743.329</b> | <b>92,53</b> | <b>78.530.600</b>   | <b>92,49</b> | <b>78.576.150</b> | <b>92,54</b> |



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## 15. IMOBILIZADO DE USO

|                            | Banestes Múltiplo      |  |                       |                                    |   |                            |                  |
|----------------------------|------------------------|--|-----------------------|------------------------------------|---|----------------------------|------------------|
|                            | 31/12/2024             |  |                       |                                    |   |                            |                  |
|                            | Terrenos e Edificações | Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | Móveis e Equipamentos | Equipam. de Processamento de Dados | Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte | Outros Imobilizados de Uso | Total            |
| <b>Custo de Aquisição</b>  |                        |  |                       |                                    |   |                            |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b> | <b>10.114</b>          | <b>47.594</b>                                      | <b>31.772</b>         | <b>105.834</b>                     | <b>19.434</b>                                   | <b>7.686</b>               | <b>222.434</b>   |
| Aquisições                 | -                      | 7.258  | 10.880                | 5.548                              | 414   | 170                        | 24.270           |
| Alienações / Baixas        | (6.598)                | (38)   | (501)                 | (2.468)                            | (128)   | -                          | (9.733)          |
| Transferências             | -                      | -  | (9.448)               | 9.317                              | 1.041   | -                          | 910              |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>3.516</b>           | <b>54.814</b>                                      | <b>32.703</b>         | <b>118.231</b>                     | <b>20.761</b>                                   | <b>7.856</b>               | <b>237.881</b>   |
| <b>Depreciação</b>         |                        |  |                       |                                    |   |                            |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b> | <b>(5.102)</b>         | <b>(27.276)</b>                                    | <b>(17.494)</b>       | <b>(83.481)</b>                    | <b>(12.082)</b>                                 | <b>(5.787)</b>             | <b>(151.222)</b> |
| Depreciação do Período     | (111)                  | (4.836)  | (1.500)               | (8.324)                            | (2.688)   | (536)                      | (17.995)         |
| Baixas / Alienações        | 3.078                  | 27   | 488                   | 2.460                              | 127   | -                          | 6.180            |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>(2.135)</b>         | <b>(32.085)</b>                                    | <b>(18.506)</b>       | <b>(89.345)</b>                    | <b>(14.643)</b>                                 | <b>(6.323)</b>             | <b>(163.037)</b> |
| <b>Saldo Líquido Final</b> | <b>1.381</b>           | <b>22.729</b>                                      | <b>14.197</b>         | <b>28.886</b>                      | <b>6.118</b>                                    | <b>1.533</b>               | <b>74.844</b>    |

|                            | Banestes Múltiplo      |  |                       |                                    |   |                            |                  |
|----------------------------|------------------------|--|-----------------------|------------------------------------|---|----------------------------|------------------|
|                            | 31/12/2023             |  |                       |                                    |   |                            |                  |
|                            | Terrenos e Edificações | Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | Móveis e Equipamentos | Equipam. de Processamento de Dados | Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte | Outros Imobilizados de Uso | Total            |
| <b>Custo de Aquisição</b>  |                        |  |                       |                                    |   |                            |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2022</b> | <b>10.114</b>          | <b>35.751</b>                                      | <b>28.360</b>         | <b>103.176</b>                     | <b>17.546</b>                                   | <b>7.351</b>               | <b>202.298</b>   |
| Aquisições                 | -                      | 12.285   | 8.094                 | 8.616                              | 1.918   | 351                        | 31.264           |
| Alienações / Baixas        | -                      | (442)  | (345)                 | (10.151)                           | (174)   | (16)                       | (11.128)         |
| Transferências             | -                      | -  | (4.337)               | 4.193                              | 144   | -                          | -                |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>10.114</b>          | <b>47.594</b>                                      | <b>31.772</b>         | <b>105.834</b>                     | <b>19.434</b>                                   | <b>7.686</b>               | <b>222.434</b>   |
| <b>Depreciação</b>         |                        |  |                       |                                    |   |                            |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2022</b> | <b>(4.943)</b>         | <b>(23.745)</b>                                    | <b>(16.350)</b>       | <b>(86.472)</b>                    | <b>(10.309)</b>                                 | <b>(4.999)</b>             | <b>(146.818)</b> |
| Depreciação do Período     | (159)                  | (3.836)  | (1.469)               | (7.155)                            | (1.926)   | (800)                      | (15.345)         |
| Baixas / Alienações        | -                      | 305  | 325                   | 10.146                             | 153   | 12                         | 10.941           |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>(5.102)</b>         | <b>(27.276)</b>                                    | <b>(17.494)</b>       | <b>(83.481)</b>                    | <b>(12.082)</b>                                 | <b>(5.787)</b>             | <b>(151.222)</b> |
| <b>Saldo Líquido Final</b> | <b>5.012</b>           | <b>20.318</b>                                      | <b>14.278</b>         | <b>22.353</b>                      | <b>7.352</b>                                    | <b>1.899</b>               | <b>71.212</b>    |



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|                            | Banestes Consolidado   |  |                       |                                    |   |                            |                  |
|----------------------------|------------------------|--|-----------------------|------------------------------------|---|----------------------------|------------------|
|                            | 31/12/2024             |  |                       |                                    |   |                            |                  |
|                            | Terrenos e Edificações | Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | Móveis e Equipamentos | Equipam. de Processamento de Dados | Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte | Outros Imobilizados de Uso | Total            |
| <b>Custo de Aquisição</b>  |                        |  |                       |                                    |   |                            |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b> | <b>10.648</b>          | <b>48.853</b>                                      | <b>32.445</b>         | <b>107.751</b>                     | <b>19.660</b>                                   | <b>8.845</b>               | <b>228.202</b>   |
| Aquisições                 | -                      | 7.258  | 10.952                | 5.740                              | 420   | 4.044                      | 28.414           |
| Alienações / Baixas        | (6.598)                | (38)   | (502)                 | (2.546)                            | (130)   | (1.158)                    | (10.972)         |
| Transferências             | -                      | -  | (9.448)               | 9.317                              | 1.041   | -                          | 910              |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>4.050</b>           | <b>56.073</b>                                      | <b>33.447</b>         | <b>120.262</b>                     | <b>20.991</b>                                   | <b>11.731</b>              | <b>246.554</b>   |
| <b>Depreciação</b>         |                        |  |                       |                                    |   |                            |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b> | <b>(5.360)</b>         | <b>(27.687)</b>                                    | <b>(17.948)</b>       | <b>(84.252)</b>                    | <b>(12.161)</b>                                 | <b>(5.949)</b>             | <b>(153.357)</b> |
| Depreciação do Período     | (125)                  | (4.974)  | (1.551)               | (8.641)                            | (2.727)   | (1.351)                    | (19.369)         |
| Baixas / Alienações        | 3.078                  | 27   | 489                   | 2.532                              | 130   | 161                        | 6.417            |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>(2.407)</b>         | <b>(32.634)</b>                                    | <b>(19.010)</b>       | <b>(90.361)</b>                    | <b>(14.758)</b>                                 | <b>(7.139)</b>             | <b>(166.309)</b> |
| <b>Saldo Líquido Final</b> | <b>1.643</b>           | <b>23.439</b>                                      | <b>14.437</b>         | <b>29.901</b>                      | <b>6.233</b>                                    | <b>4.592</b>               | <b>80.245</b>    |

|                            | Banestes Consolidado   |  |                       |                                    |   |                            |                  |
|----------------------------|------------------------|--|-----------------------|------------------------------------|---|----------------------------|------------------|
|                            | 31/12/2023             |  |                       |                                    |   |                            |                  |
|                            | Terrenos e Edificações | Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | Móveis e Equipamentos | Equipam. de Processamento de Dados | Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte | Outros Imobilizados de Uso | Total            |
| <b>Custo de Aquisição</b>  |                        |  |                       |                                    |   |                            |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2022</b> | <b>11.199</b>          | <b>37.175</b>                                      | <b>29.031</b>         | <b>104.130</b>                     | <b>17.732</b>                                   | <b>7.351</b>               | <b>206.618</b>   |
| Aquisições                 | -                      | 12.295   | 8.120                 | 9.626                              | 2.147   | 2.262                      | 34.450           |
| Alienações / Baixas        | (551)                  | (617)  | (369)                 | (10.198)                           | (363)   | (768)                      | (12.866)         |
| Transferências             | -                      | -  | (4.337)               | 4.193                              | 144   | -                          | -                |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>10.648</b>          | <b>48.853</b>                                      | <b>32.445</b>         | <b>107.751</b>                     | <b>19.660</b>                                   | <b>8.845</b>               | <b>228.202</b>   |
| <b>Depreciação</b>         |                        |  |                       |                                    |   |                            |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2022</b> | <b>(5.602)</b>         | <b>(24.163)</b>                                    | <b>(16.777)</b>       | <b>(87.111)</b>                    | <b>(10.472)</b>                                 | <b>(4.999)</b>             | <b>(149.124)</b> |
| Depreciação do Período     | (177)                  | (3.986)  | (1.520)               | (7.333)                            | (1.955)   | (1.709)                    | (16.680)         |
| Baixas / Alienações        | 419                    | 462  | 349                   | 10.192                             | 266   | 759                        | 12.447           |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>(5.360)</b>         | <b>(27.687)</b>                                    | <b>(17.948)</b>       | <b>(84.252)</b>                    | <b>(12.161)</b>                                 | <b>(5.949)</b>             | <b>(153.357)</b> |
| <b>Saldo Líquido Final</b> | <b>5.288</b>           | <b>21.166</b>                                      | <b>14.497</b>         | <b>23.499</b>                      | <b>7.499</b>                                    | <b>2.896</b>               | <b>74.845</b>    |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## 16. INTANGÍVEL

|                            | Banestes Múltiplo                  |  |                                       |               |                  |
|----------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------|------------------|
|                            | 31/12/2024                         |  |                                       |               |                  |
|                            | Sistemas de Processamento de Dados | Sistemas de Comunicação e de Segurança | Licenças e Direitos Autorais e de Uso | Outros (*)    | Total            |
| <b>Custo de Aquisição</b>  |                                    |  |                                       |               |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b> | <b>161.240</b>                     | <b>12.127</b>                          | <b>135.896</b>                        | <b>68.872</b> | <b>378.135</b>   |
| Aquisições                 | 32.744                             | -                                      | 142.199                               | 34.323        | 209.266          |
| Alienações / Baixas        | (4)                                | -                                      | (40)                                  | -             | (44)             |
| Transferências             | 16.331                             | -                                      | -                                     | (17.241)      | (910)            |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>210.311</b>                     | <b>12.127</b>                          | <b>278.055</b>                        | <b>85.954</b> | <b>586.447</b>   |
| <b>Amortização</b>         |                                    |  |                                       |               |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b> | <b>(86.353)</b>                    | <b>(7.055)</b>                         | <b>(71.577)</b>                       | <b>-</b>      | <b>(164.985)</b> |
| Amortização do Período     | (20.193)                           | (878)                                  | (35.006)                              | -             | (56.077)         |
| Baixas / Alienações        | 3                                  | -                                      | -                                     | -             | 3                |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>(106.543)</b>                   | <b>(7.933)</b>                         | <b>(106.583)</b>                      | <b>-</b>      | <b>(221.059)</b> |
| <b>Saldo Líquido Final</b> | <b>103.768</b>                     | <b>4.194</b>                           | <b>171.472</b>                        | <b>85.954</b> | <b>365.388</b>   |

|                              | Banestes Múltiplo                  |  |                                       |                |                  |
|------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------------|----------------|------------------|
|                              | 31/12/2023                         |  |                                       |                |                  |
|                              | Sistemas de Processamento de Dados | Sistemas de Comunicação e de Segurança | Licenças e Direitos Autorais e de Uso | Outros (*)     | Total            |
| <b>Custo de Aquisição</b>    |                                    |  |                                       |                |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2022</b>   | <b>136.079</b>                     | <b>9.634</b>                           | <b>106.679</b>                        | <b>51.949</b>  | <b>304.341</b>   |
| Aquisições                   | 1.134                              | 2.518                                  | 31.744                                | 39.597         | 74.993           |
| Alienações / Baixas          | (6)                                | (25)                                   | -                                     | (1.168)        | (1.199)          |
| Transferências               | 24.033                             | -                                      | (2.527)                               | (21.506)       | -                |
| <b>Saldo Final</b>           | <b>161.240</b>                     | <b>12.127</b>                          | <b>135.896</b>                        | <b>68.872</b>  | <b>378.135</b>   |
| <b>Amortização</b>           |                                    |  |                                       |                |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2022</b>   | <b>(66.288)</b>                    | <b>(6.314)</b>                         | <b>(53.740)</b>                       | <b>-</b>       | <b>(126.342)</b> |
| Amortização do Período       | (17.540)                           | (766)                                  | (20.364)                              | -              | (38.670)         |
| Baixas / Alienações          | 2                                  | 25                                     | -                                     | -              | 27               |
| Transferências               | (2.527)                            | -                                      | 2.527                                 | -              | -                |
| <b>Saldo Final</b>           | <b>(86.353)</b>                    | <b>(7.055)</b>                         | <b>(71.577)</b>                       | <b>-</b>       | <b>(164.985)</b> |
| <b>Perdas por Impairment</b> |                                    |  |                                       |                |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2022</b>   | <b>(4)</b>                         | <b>-</b>                               | <b>-</b>                              | <b>(1.168)</b> | <b>(1.172)</b>   |
| Baixas / Alienações          | 4                                  | -                                      | -                                     | 1.168          | 1.172            |
| <b>Saldo Final</b>           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                               | <b>-</b>                              | <b>-</b>       | <b>-</b>         |
| <b>Saldo Líquido Final</b>   | <b>74.887</b>                      | <b>5.072</b>                           | <b>64.319</b>                         | <b>68.872</b>  | <b>213.150</b>   |

(\*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|                            | Banestes Consolidado               |  |                                       |               |                  |
|----------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------|------------------|
|                            | 31/12/2024                         |  |                                       |               |                  |
|                            | Sistemas de Processamento de Dados | Sistemas de Comunicação e de Segurança | Licenças e Direitos Autorais e de Uso | Outros (*)    | Total            |
| <b>Custo de Aquisição</b>  |                                    |  |                                       |               |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b> | <b>165.051</b>                     | <b>12.127</b>                          | <b>139.490</b>                        | <b>68.872</b> | <b>385.540</b>   |
| Aquisições                 | 32.971                             | -                                      | 154.256                               | 34.323        | 221.550          |
| Alienações / Baixas        | (3)                                | -                                      | (64)                                  | -             | (67)             |
| Transferências             | 16.331                             | -                                      | -                                     | (17.241)      | (910)            |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>214.350</b>                     | <b>12.127</b>                          | <b>293.682</b>                        | <b>85.954</b> | <b>606.113</b>   |
| <b>Amortização</b>         |                                    |  |                                       |               |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b> | <b>(89.522)</b>                    | <b>(7.055)</b>                         | <b>(72.307)</b>                       | <b>-</b>      | <b>(168.884)</b> |
| Amortização do Período     | (20.711)                           | (878)                                  | (35.743)                              | -             | (57.332)         |
| Baixas / Alienações        | 3                                  | -                                      | -                                     | -             | 3                |
| <b>Saldo Final</b>         | <b>(110.230)</b>                   | <b>(7.933)</b>                         | <b>(108.050)</b>                      | <b>-</b>      | <b>(226.213)</b> |
| <b>Saldo Líquido Final</b> | <b>104.120</b>                     | <b>4.194</b>                           | <b>185.632</b>                        | <b>85.954</b> | <b>379.900</b>   |

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

(\*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

## a. Depósitos e Captações

|   | Banestes Múltiplo |                  |                  |                  |                  |                 |                   |                     |                                    |                                    |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|   | 31/12/2024        |                  |                  |                  |                  |                 |                   |                     |                                    |                                    |
|   | sem vencto        | até 3 meses      | 3 a 12 meses     | 1 a 3 anos       | 3 a 5 anos       | Acima de 5 anos | Total             | Total em 31/12/2023 | Taxas mínimas e máximas 31/12/2024 | Taxas mínimas e máximas 31/12/2023 |
| <b>Depósitos</b>  | <b>9.684.874</b>  | <b>434.549</b>   | <b>1.240.932</b> | <b>6.355.820</b> | <b>4.678.770</b> | <b>586.990</b>  | <b>22.981.935</b> | <b>22.704.900</b>   | -                                  | -                                  |
| À Vista   | 986.846           | -                | -                | -                | -                | -               | 986.846           | 1.325.510           | -                                  | -                                  |
| Poupança  | 4.644.156         | -                | -                | -                | -                | -               | 4.644.156         | 4.220.465           | 0,55% e 0,61% a.m                  | 0,52% e 0,63% a.m                  |
| Interfinanceiros  | -                 | 17.617           | 14.904           | -                | -                | -               | 32.521            | 243.119             | 10,50% e 12,15% a.a                | 10,80% e 11,65% a.a                |
| Judiciais (*)   | 4.045.475         | -                | -                | -                | -                | -               | 4.045.475         | 4.247.823           | 0,57% e 0,60% a.m                  | 0,57% e 0,61% a.m                  |
| A Prazo (**)  | -                 | 416.932          | 1.226.028        | 6.355.820        | 4.678.770        | 586.990         | 13.264.540        | 12.660.218          | 2,00% e 100,00% CDI                | 2,00% e 100,00% CDI                |
| Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)                                 | 8.397             | -                | -                | -                | -                | -               | 8.397             | 7.765               | -                                  | -                                  |
| <b>Captações no Mercado Aberto</b>  | <b>-</b>          | <b>8.781.601</b> | <b>111.609</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>8.893.210</b>  | <b>14.426.733</b>   | <b>12,02% e 12,15% a.a</b>         | <b>11,65% a.a</b>                  |
| <b>Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares</b> | <b>-</b>          | <b>42.824</b>    | <b>514.529</b>   | <b>568.004</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>1.125.357</b>  | <b>679.925</b>      | <b>80,00% e 96,00% CDI</b>         | <b>80,00% e 92,00% CDI</b>         |
| Recursos de Letras de Crédito Imobiliário                                       | -                 | 42.823           | 411.668          | 118.850          | -                | -               | 573.341           | 339.670             | 80,00% e 96,00% CDI                | 80,00% e 92,00% CDI                |
| Recursos de Letras de Crédito Agronegócio                                       | -                 | 1                | 102.861          | 449.154          | -                | -               | 552.016           | 340.255             | 80,00% e 96,00% CDI                | 80,00% e 92,00% CDI                |
| <b>Repasses do País (***)</b>   | <b>-</b>          | <b>66.930</b>    | <b>102.173</b>   | <b>19.769</b>    | <b>2.678</b>     | <b>1.345</b>    | <b>192.895</b>    | <b>86.609</b>       | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           |
| <b>Total</b>  | <b>9.684.874</b>  | <b>9.325.904</b> | <b>1.969.243</b> | <b>6.943.593</b> | <b>4.681.448</b> | <b>588.335</b>  | <b>33.193.397</b> | <b>37.898.167</b>   | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|   | Banestes Consolidado |                  |                  |                  |                  |                 |                   |                     |                                    |                                    |
|---|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|   | 31/12/2024           |                  |                  |                  |                  |                 |                   |                     |                                    |                                    |
|   | sem vencido          | até 3 meses      | 3 a 12 meses     | 1 a 3 anos       | 3 a 5 anos       | Acima de 5 anos | Total             | Total em 31/12/2023 | Taxas mínimas e máximas 31/12/2024 | Taxas mínimas e máximas 31/12/2023 |
| <b>Depósitos</b>  | <b>9.681.973</b>     | <b>433.549</b>   | <b>1.240.932</b> | <b>6.355.820</b> | <b>4.678.770</b> | <b>484.247</b>  | <b>22.875.291</b> | <b>22.634.634</b>   |                                    |                                    |
| À Vista   | 983.945              | -                | -                | -                | -                | -               | 983.945           | 1.323.287           |                                    |                                    |
| Poupança  | 4.644.156            | -                | -                | -                | -                | -               | 4.644.156         | 4.220.465           | 0,55% e 0,61% a.m                  | 0,52% e 0,63% a.m                  |
| Interfinanceiros  | -                    | 17.617           | 14.904           | -                | -                | -               | 32.521            | 243.119             | 10,50% e 12,15% a.a                | 10,80% e 11,65% a.a                |
| Judiciais (*)   | 4.045.475            | -                | -                | -                | -                | -               | 4.045.475         | 4.247.823           | 0,57% e 0,60% a.m                  | 0,57% e 0,61% a.m                  |
| A Prazo (**)  | -                    | 415.932          | 1.226.028        | 6.355.820        | 4.678.770        | 484.247         | 13.160.797        | 12.592.175          | 2,00% e 100,00% CDI                | 2,00% e 100,00% CDI                |
| Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)                                 | 8.397                | -                | -                | -                | -                | -               | 8.397             | 7.765               |                                    |                                    |
| <b>Captações no Mercado Aberto</b>  |                      | <b>8.579.716</b> | <b>111.609</b>   |                  |                  |                 | <b>8.691.325</b>  | <b>14.304.994</b>   | <b>12,02% e 12,15% a.a</b>         | <b>11,65% a.a</b>                  |
| <b>Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares</b> |                      | <b>42.824</b>    | <b>514.529</b>   | <b>568.004</b>   |                  |                 | <b>1.125.357</b>  | <b>679.925</b>      | <b>80,00% e 96,00% CDI</b>         | <b>80,00% e 92,00% CDI</b>         |
| Recursos de Letras de Crédito Imobiliário                                       | -                    | 42.823           | 411.668          | 118.850          | -                | -               | 573.341           | 339.670             | 80,00% e 96,00% CDI                | 80,00% e 92,00% CDI                |
| Recursos de Letras de Crédito Agronegócio                                       | -                    | 1                | 102.861          | 449.154          | -                | -               | 552.016           | 340.255             | 80,00% e 96,00% CDI                | 80,00% e 92,00% CDI                |
| <b>Repasses do País (***)</b>   |                      | <b>66.930</b>    | <b>102.173</b>   | <b>19.769</b>    | <b>2.678</b>     | <b>1.345</b>    | <b>192.895</b>    | <b>86.609</b>       |                                    |                                    |
| <b>Total</b>  | <b>9.681.973</b>     | <b>9.123.019</b> | <b>1.969.243</b> | <b>6.943.593</b> | <b>4.681.448</b> | <b>485.592</b>  | <b>32.884.868</b> | <b>37.706.162</b>   |                                    |                                    |

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

(\*\*) Consideram os vencimentos estabelecidos nas Captações.

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

## b. Valor Justo por Níveis

|  | Banestes Múltiplo |             |            |                |             |            |
|--|-------------------|-------------|------------|----------------|-------------|------------|
|  | 31/12/2024        |             |            | 31/12/2023     |             |            |
|  | Valor Contábil    | Valor Justo |            | Valor Contábil | Valor Justo |            |
| Nível 1  |                   | Nível 2     | Nível 1    |                | Nível 2     |            |
| Depósitos Interfinanceiros   | 32.521            | -           | 32.437     | 243.119        | -           | 243.116    |
| Depósitos a Prazo  | 13.264.540        | -           | 13.652.629 | 12.660.218     | -           | 12.657.612 |
| Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares | 1.125.357         | -           | 1.130.111  | 679.925        | -           | 679.926    |
| Recursos de Letras de Crédito Imobiliário                                | 573.341           | -           | 581.458    | 339.670        | -           | 339.671    |
| Recursos de Letras de Crédito Agronegócio                                | 552.016           | -           | 548.653    | 340.255        | -           | 340.255    |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|  | Banestes Consolidado |             |            |                |             |            |
|--|----------------------|-------------|------------|----------------|-------------|------------|
|  | 31/12/2024           |             |            | 31/12/2023     |             |            |
|  | Valor Contábil       | Valor Justo |            | Valor Contábil | Valor Justo |            |
| Nível 1  |                      | Nível 2     | Nível 1    |                | Nível 2     |            |
| Depósitos Interfinanceiros   | 32.521               | -           | 32.437     | 243.119        | -           | 243.116    |
| Depósitos a Prazo  | 13.160.797           | -           | 13.538.457 | 12.592.175     | -           | 12.589.562 |
| Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares | 1.125.357            | -           | 1.130.111  | 679.925        | -           | 679.926    |
| Recursos de Letras de Crédito Imobiliário                                | 573.341              | -           | 581.458    | 339.670        | -           | 339.671    |
| Recursos de Letras de Crédito Agronegócio                                | 552.016              | -           | 548.653    | 340.255        | -           | 340.255    |

## c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

|   | Banestes Múltiplo  |                    | Banestes Consolidado |                    |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|   | 31/12/2024         | 31/12/2023         | 31/12/2024           | 31/12/2023         |
| Despesas de Depósitos de Poupança                   | (294.913)          | (312.651)          | (294.913)            | (312.651)          |
| Despesas de Depósitos Interfinanceiros              | (18.447)           | (33.069)           | (18.447)             | (33.069)           |
| Despesas de Depósitos a Prazo                       | (1.174.831)        | (1.348.628)        | (1.167.100)          | (1.341.896)        |
| Despesas de Depósitos Judiciais                     | (390.312)          | (338.798)          | (390.312)            | (338.798)          |
| Despesas de Depósitos Especiais                     | (542)              | (609)              | (542)                | (609)              |
| Despesas de Operações Compromissadas                | (1.216.474)        | (1.597.605)        | (1.201.055)          | (1.594.664)        |
| Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio        | (37.165)           | (33.703)           | (37.165)             | (33.703)           |
| Despesas de Letras de Crédito Imobiliário           | (25.784)           | (24.424)           | (25.784)             | (24.424)           |
| Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito | (23.799)           | (22.543)           | (23.799)             | (22.543)           |
| <b>Total</b>  | <b>(3.182.267)</b> | <b>(3.712.030)</b> | <b>(3.159.117)</b>   | <b>(3.702.357)</b> |

## 18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

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

## a. Obrigações por Repasses

| Instituição   | Linha                 | Banestes Múltiplo e Consolidado |               |                         |                           |
|---|-----------------------|---------------------------------|---------------|-------------------------|---------------------------|
|   |                       | 31/12/2024                      | 31/12/2023    | 31/12/2024              | 31/12/2023                |
|   |                       | Recursos Captados               |               | Taxas mínimas e máximas |                           |
| Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social  | Automático/<br>FINAME | 7.338                           | 1.258         | 1,00% e<br>14,47% a.a   | 1,00% e 8,06%<br>a.a      |
| Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social  | BNDES                 | -                               | 6             | -                       | 8,3% a.a<br>3,00% e 8,00% |
| Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento | FUNCAFÉ               | 185.557                         | 85.345        | 8,00% a.a               | a.a                       |
| <b>Total</b>  |                       | <b>192.895</b>                  | <b>86.609</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                  |

## b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

|   | Banestes Múltiplo e Consolidado |                |
|---|---------------------------------|----------------|
|   | 31/12/2024                      | 31/12/2023     |
| Despesas de Repasses - BNDES                        | -                               | (1)            |
| Despesas de Repasses - FINAME                       | (119)                           | (86)           |
| Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais | (10.250)                        | (5.235)        |
| <b>Total</b>  | <b>(10.369)</b>                 | <b>(5.322)</b> |

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## 19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

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

|  | Banestes Consolidado |                |
|--|----------------------|----------------|
|  | 31/12/2024           | 31/12/2023     |
| <b>Provisões Técnicas</b>  | <b>147.648</b>       | <b>142.803</b> |
| Direitos Creditórios   | (52.010)             | (50.276)       |
| Ativos de Resseguro - Redutores  | (502)                | (978)          |
| <b>Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)</b> | <b>95.136</b>        | <b>91.549</b>  |
| <b>Necessidade de Ativos Líquidos (B)</b>  | <b>12.604</b>        | <b>12.547</b>  |
| <b>Ativos Garantidores</b>   |                      |                |
| Títulos de Renda Fixa - Públicos   | 232.937              | 139.214        |
| <b>Total (C)</b>   | <b>232.937</b>       | <b>139.214</b> |
| Excedente de Garantia (C-A-B)  | 125.197              | 35.118         |

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

| Grupos de Ramos | Banestes Consolidado |                |                     |              |                     |              |
|-----------------|----------------------|----------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
|                 | Prêmios Ganhos       |                | Sinistralidades (%) |              | Comercialização (%) |              |
|                 | 31/12/2024           | 31/12/2023     | 31/12/2024          | 31/12/2023   | 31/12/2024          | 31/12/2023   |
| Automóvel       | 157.782              | 175.091        | 68,34               | 65,67        | 22,40               | 19,65        |
| Pessoas (1)     | 187.146              | 165.161        | 31,62               | 37,74        | 20,85               | 18,37        |
| Patrimonial (2) | 7.299                | 8.067          | 1,85                | 4,14         | 44,35               | 40,93        |
| <b>Total</b>    | <b>352.227</b>       | <b>348.319</b> | <b>47,46</b>        | <b>51,00</b> | <b>22,03</b>        | <b>19,53</b> |

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

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

## 21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

|   | Banestes Consolidado |               |              |                |
|---|----------------------|---------------|--------------|----------------|
|   | 31/12/2024           |               |              |                |
|   | Auto                 | Pessoas       | Outros       | Total          |
| Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)               | 77.819               | 9.446         | 3.450        | 90.715         |
| Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)              | 1.863                | 138           | 30           | 2.031          |
| Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)                  | 29.681               | 12.487        | 109          | 42.277         |
| Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR) | 3.344                | 8.902         | 49           | 12.295         |
| Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)                 | 253                  | 73            | 4            | 330            |
| <b>Total das Provisões em 31/12/2024</b>                | <b>112.960</b>       | <b>31.046</b> | <b>3.642</b> | <b>147.648</b> |
| <b>Total das Provisões em 31/12/2023</b>                | <b>113.093</b>       | <b>26.042</b> | <b>3.668</b> | <b>142.803</b> |
| <b>Ativos de Resseguro - Redutores</b>                  | -                    | <b>502</b>    | -            | <b>502</b>     |
| Ativos de Resseguro Redutores do PSL                    | -                    | 179           | -            | 179            |
| Ativos de Resseguro Redutores do IBNR                   | -                    | 323           | -            | 323            |
| <b>Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2024</b>      | -                    | <b>502</b>    | -            | <b>502</b>     |
| <b>Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2023</b>      | -                    | <b>1.468</b>  | -            | <b>1.468</b>   |
| <b>Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2024</b>      | <b>15.567</b>        | <b>5.541</b>  | <b>1.631</b> | <b>22.739</b>  |
| <b>Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2023</b>      | <b>16.230</b>        | <b>2.966</b>  | <b>1.581</b> | <b>20.777</b>  |

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## 22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO

## a. Imposto de Renda e Contribuição Social

## Composição das Despesas com Imposto de Renda e Contribuição Social:

|   | Banestes Múltiplo |                 |                 |                 | Banestes Consolidado |                 |                 |                 |
|---|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | 31/12/2024        |                 | 31/12/2023      |                 | 31/12/2024           |                 | 31/12/2023      |                 |
|   | IR                | CS              | IR              | CS              | IR                   | CS              | IR              | CS              |
| <b>Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações</b>   | <b>571.318</b>    | <b>571.318</b>  | <b>546.865</b>  | <b>546.865</b>  | <b>624.952</b>       | <b>624.952</b>  | <b>592.373</b>  | <b>592.373</b>  |
| Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Alíq. Vigentes (Nota 3.v) | (142.830)         | (114.263)       | (136.717)       | (109.373)       | (156.238)            | (124.990)       | (148.094)       | (118.474)       |
| <b>Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social</b>         |                   |                 |                 |                 |                      |                 |                 |                 |
| Juros sobre o Capital Próprio                                     | 37.925            | 30.340          | 35.830          | 28.665          | 37.925               | 30.340          | 35.830          | 28.665          |
| Resultado de Equivalência Patrimonial                             | 23.295            | 18.636          | 17.996          | 14.397          | 32.860               | 24.389          | 24.370          | 18.236          |
| Adições (Exclusões) de Caráter Permanente                         | 26.125            | 21.337          | 22.464          | 18.048          | (1.838)              | 9.518           | 891             | 9.204           |
| Adições (Exclusões) de Caráter Temporário                         | (433)             | (346)           | 16.037          | 12.830          | (450)                | (363)           | 16.084          | 12.849          |
| <b>Total dos Valores Devidos</b>                                  | <b>(55.918)</b>   | <b>(44.296)</b> | <b>(44.390)</b> | <b>(35.433)</b> | <b>(87.741)</b>      | <b>(61.106)</b> | <b>(70.919)</b> | <b>(49.520)</b> |
| Realização da Reserva de Reavaliação                              | 691               | 553             | 37              | 29              | 691                  | 553             | 56              | 48              |
| Incentivos Fiscais  | 4.184             | -               | 3.679           | -               | 4.332                | -               | 4.056           | -               |
| <b>Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes</b>  | <b>(51.043)</b>   | <b>(43.743)</b> | <b>(40.674)</b> | <b>(35.404)</b> | <b>(82.718)</b>      | <b>(60.553)</b> | <b>(66.807)</b> | <b>(49.472)</b> |
| <b>Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos</b>  | <b>(425)</b>      | <b>(340)</b>    | <b>(1.539)</b>  | <b>(1.231)</b>  | <b>(498)</b>         | <b>(384)</b>    | <b>(1.638)</b>  | <b>(1.291)</b>  |
| Ativo Fiscal Diferido   | 433               | 346             | (16.037)        | (12.830)        | 812                  | 574             | (15.978)        | (12.795)        |
| Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos    | -                 | -               | 6               | -               | -                    | -               | 6               | -               |
| <b>Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social</b>             | <b>(51.035)</b>   | <b>(43.737)</b> | <b>(58.244)</b> | <b>(49.465)</b> | <b>(82.404)</b>      | <b>(60.363)</b> | <b>(84.417)</b> | <b>(63.558)</b> |

A alíquota efetiva de IR e CS é de 16,59% e 19,70% para os períodos findos em 31/12/2024 e 2023, respectivamente.

## b. Tributos Diferidos

## b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

|  | Banestes Múltiplo   |                |                  |                     |
|--|---------------------|----------------|------------------|---------------------|
|  | Saldo em 31/12/2023 | Constituição   | Realização       | Saldo em 31/12/2024 |
| <b>Refletidos no Resultado</b>                               |                     |                |                  |                     |
| Diferenças Temporárias                                       |                     |                |                  |                     |
| Provisão para Devedores Duvidosos                            | 147.431             | 170.804        | (163.539)        | 154.696             |
| Ações Trabalhistas   | 29.060              | 10.510         | (11.051)         | 28.519              |
| Ações Cíveis   | 29.371              | 2.613          | (5.135)          | 26.849              |
| Contingências Fiscais  | 19.894              | 1.209          | (3.586)          | 17.517              |
| Outras Contingências   | 14.869              | 45.754         | (46.800)         | 13.823              |
| <b>Total de Adições Temporárias</b>                          | <b>240.625</b>      | <b>230.890</b> | <b>(230.111)</b> | <b>241.404</b>      |
| <b>Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado</b>    | <b>240.625</b>      | <b>230.890</b> | <b>(230.111)</b> | <b>241.404</b>      |
| <b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>                      |                     |                |                  |                     |
| Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda             | 9.183               | 28.574         | (17.702)         | 20.055              |
| <b>Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido</b> | <b>9.183</b>        | <b>28.574</b>  | <b>(17.702)</b>  | <b>20.055</b>       |
| <b>Total Geral dos Créditos Tributários</b>                  | <b>249.808</b>      | <b>259.464</b> | <b>(247.813)</b> | <b>261.459</b>      |
| <b>Total Geral dos Créditos Tributários Ativados</b>         | <b>249.808</b>      | <b>259.464</b> | <b>(247.813)</b> | <b>261.459</b>      |



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|  | Banestes Consolidado   |                |                  |                        |
|--|------------------------|----------------|------------------|------------------------|
|  | Saldo em<br>31/12/2023 | Constituição   | Realização       | Saldo em<br>31/12/2024 |
| <b>Refletidos no Resultado</b>                               |                        |                |                  |                        |
| Diferenças Temporárias                                       |                        |                |                  |                        |
| Provisão para Devedores Duvidosos                            | 147.430                | 170.805        | (163.539)        | 154.696                |
| Ações Trabalhistas   | 29.072                 | 10.532         | (11.052)         | 28.552                 |
| Ações Cíveis   | 29.728                 | 2.823          | (5.243)          | 27.308                 |
| Contingências Fiscais  | 20.051                 | 1.228          | (3.588)          | 17.691                 |
| Outras Contingências   | 14.897                 | 53.244         | (53.826)         | 14.315                 |
| <b>Total de Adições Temporárias</b>                          | <b>241.178</b>         | <b>238.632</b> | <b>(237.248)</b> | <b>242.562</b>         |
| <b>Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado</b>    | <b>241.178</b>         | <b>238.632</b> | <b>(237.248)</b> | <b>242.562</b>         |
| <b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>                      |                        |                |                  |                        |
| Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda             | 9.477                  | 55.918         | (40.695)         | 24.700                 |
| <b>Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido</b> | <b>9.477</b>           | <b>55.918</b>  | <b>(40.695)</b>  | <b>24.700</b>          |
| <b>Total Geral dos Créditos Tributários</b>                  | <b>250.655</b>         | <b>294.550</b> | <b>(277.943)</b> | <b>267.262</b>         |
| <b>Total Geral dos Créditos Tributários Ativos</b>           | <b>250.655</b>         | <b>294.550</b> | <b>(277.943)</b> | <b>267.262</b>         |

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

|  | Banestes Múltiplo      |               |                 |                        |
|--|------------------------|---------------|-----------------|------------------------|
|  | Saldo em<br>31/12/2023 | Constituição  | Realização      | Saldo em<br>31/12/2024 |
| <b>Refletidos no Resultado</b>                   |                        |               |                 |                        |
| Diferenças Temporárias                           | 17.419                 | 2.214         | (1.449)         | 18.184                 |
| <b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>          |                        |               |                 |                        |
| Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda | 17.442                 | 19.206        | (36.609)        | 39                     |
| Reserva de Reavaliação de Imóveis                | 549                    | -             | (1.244)         | (695)                  |
| <b>Total Geral dos Débitos Tributários</b>       | <b>35.410</b>          | <b>21.420</b> | <b>(39.302)</b> | <b>17.528</b>          |

|  | Banestes Consolidado   |               |                 |                        |
|--|------------------------|---------------|-----------------|------------------------|
|  | Saldo em<br>31/12/2023 | Constituição  | Realização      | Saldo em<br>31/12/2024 |
| <b>Refletidos no Resultado</b>                   |                        |               |                 |                        |
| Diferenças Temporárias                           | 19.402                 | 2.194         | (1.312)         | 20.284                 |
| <b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>          |                        |               |                 |                        |
| Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda | 17.442                 | 19.206        | (36.609)        | 39                     |
| Reserva de Reavaliação de Imóveis                | 549                    | -             | (1.244)         | (695)                  |
| <b>Total Geral dos Débitos Tributários</b>       | <b>37.393</b>          | <b>21.400</b> | <b>(39.165)</b> | <b>19.628</b>          |

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

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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

| Em 31/12/2024             | Banestes Múltiplo          |                |                |
|---------------------------|----------------------------|----------------|----------------|
|                           | Crédito Tributário Ativado |                |                |
|                           | Adições Temporárias        |                | Total Ativado  |
|                           | IR                         | CSLL           |                |
| 2025                      | 9.067                      | 7.254          | 16.321         |
| 2026                      | 27.931                     | 22.345         | 50.276         |
| 2027                      | 29.014                     | 23.211         | 52.225         |
| 2028                      | 19.980                     | 15.985         | 35.965         |
| 2029                      | 14.305                     | 11.444         | 25.749         |
| 2030 a 2034               | 44.957                     | 35.966         | 80.923         |
| <b>Total</b>              | <b>145.254</b>             | <b>116.205</b> | <b>261.459</b> |
| <b>Valor Presente (*)</b> | <b>111.913</b>             | <b>89.531</b>  | <b>201.444</b> |

| Em 31/12/2023             | Banestes Múltiplo          |                |                |
|---------------------------|----------------------------|----------------|----------------|
|                           | Crédito Tributário Ativado |                |                |
|                           | Adições Temporárias        |                | Total Ativado  |
|                           | IR                         | CSLL           |                |
| 2024                      | 62.139                     | 49.710         | 111.849        |
| 2025                      | 25.517                     | 20.414         | 45.931         |
| 2026                      | 21.890                     | 17.512         | 39.402         |
| 2027                      | 15.449                     | 12.359         | 27.808         |
| 2028                      | 4.901                      | 3.921          | 8.822          |
| 2029 a 2033               | 8.886                      | 7.110          | 15.996         |
| <b>Total</b>              | <b>138.782</b>             | <b>111.026</b> | <b>249.808</b> |
| <b>Valor Presente (*)</b> | <b>110.606</b>             | <b>88.485</b>  | <b>199.091</b> |

| Em 31/12/2024             | Banestes Consolidado       |                |                |
|---------------------------|----------------------------|----------------|----------------|
|                           | Crédito Tributário Ativado |                |                |
|                           | Adições Temporárias        |                | Total Ativado  |
|                           | IR                         | CSLL           |                |
| 2025                      | 9.067                      | 7.254          | 16.321         |
| 2026                      | 27.931                     | 22.345         | 50.276         |
| 2027                      | 32.641                     | 25.387         | 58.028         |
| 2028                      | 19.980                     | 15.985         | 35.965         |
| 2029                      | 14.305                     | 11.444         | 25.749         |
| 2030 a 2034               | 44.957                     | 35.966         | 80.923         |
| <b>Total</b>              | <b>148.881</b>             | <b>118.381</b> | <b>267.262</b> |
| <b>Valor Presente (*)</b> | <b>114.923</b>             | <b>91.337</b>  | <b>206.260</b> |

| Em 31/12/2023             | Banestes Consolidado       |                |                |
|---------------------------|----------------------------|----------------|----------------|
|                           | Crédito Tributário Ativado |                |                |
|                           | Adições Temporárias        |                | Total Ativado  |
|                           | IR                         | CSLL           |                |
| 2024                      | 62.139                     | 49.710         | 111.849        |
| 2025                      | 25.517                     | 20.414         | 45.931         |
| 2026                      | 22.419                     | 17.829         | 40.248         |
| 2027                      | 15.449                     | 12.359         | 27.808         |
| 2028                      | 4.902                      | 3.921          | 8.823          |
| 2029 a 2033               | 8.886                      | 7.110          | 15.996         |
| <b>Total</b>              | <b>139.312</b>             | <b>111.343</b> | <b>250.655</b> |
| <b>Valor Presente (*)</b> | <b>119.676</b>             | <b>95.657</b>  | <b>215.333</b> |

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

Conforme art. 6º da Lei n.º 14.467/2022, alterado pela Lei n.º 15.078/2024, o saldo existente em 31/12/2024 da Provisão de Devedores Duvidosos será realizado à razão de 1/84 (um oitenta e quatro avos) para cada mês de período de apuração, a partir de janeiro de 2026.

## 23. OUTROS PASSIVOS

## a. Outros Passivos Financeiros

|   | Banestes Múltiplo e Consolidado |               |
|---|---------------------------------|---------------|
|   | 31/12/2024                      | 31/12/2023    |
| <b>Circulante</b>                                 | <b>73.682</b>                   | <b>94.426</b> |
| Obrigações por Transações de Pagamento            | 33                              | 36            |
| Credores por Recursos a Liberar                   | 73.612                          | 94.386        |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*) | 37                              | 4             |
| <b>Não Circulante</b>                             | <b>6.264</b>                    | <b>3.809</b>  |
| Credores por Recursos a Liberar                   | 6.264                           | 3.809         |

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

O saldo destas Garantias Financeiras Prestadas montam R\$ 2.298 (R\$ 1.186 em 31/12/2023). As contra-garantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## b. Outros Passivos (Não Financeiros)

|   | Banestes Múltiplo |                | Banestes Consolidado |                |
|---|-------------------|----------------|----------------------|----------------|
|   | 31/12/2024        | 31/12/2023     | 31/12/2024           | 31/12/2023     |
| <b>Circulante</b>                             | <b>635.262</b>    | <b>525.471</b> | <b>854.521</b>       | <b>728.013</b> |
| Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados  | 27.292            | 43.115         | 27.292               | 43.115         |
| Sociais e Estatutárias                        | 84.608            | 68.537         | 91.528               | 74.830         |
| Fiscais e Previdenciárias                     | 33.376            | 28.683         | 46.260               | 38.558         |
| Recursos em Trânsito de Terceiros             | 11.999            | 17.412         | 11.999               | 17.412         |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos   | 25.819            | 19.664         | 28.148               | 20.021         |
| Obrigações por Convênios Oficiais             | 35.927            | 24.958         | 35.927               | 24.958         |
| Salários e Vencimentos - Res. n.º 5.058 - CMN | 138.578           | 128.116        | 138.578              | 128.116        |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar            | 122.601           | 76.719         | 152.995              | 103.636        |
| Valores a Pagar a Sociedades Ligadas          | 12.848            | 11.450         | 12.848               | 11.450         |
| Credores Diversos - País                      | 142.214           | 106.817        | 142.719              | 107.322        |
| Débitos de Operações com Seguros e Resseguros | -                 | -              | 15.688               | 13.284         |
| Provisões Técnicas                            | -                 | -              | 146.729              | 142.803        |
| Outros  | -                 | -              | 3.810                | 2.508          |
| <b>Não Circulante</b>                         | <b>25.154</b>     | <b>12.859</b>  | <b>39.752</b>        | <b>19.848</b>  |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos   | 23.820            | 11.586         | 30.279               | 12.611         |
| Credores Diversos - País                      | -                 | -              | 4.688                | 5.137          |
| Provisões Técnicas                            | -                 | -              | 919                  | -              |
| Outros  | 1.334             | 1.273          | 3.866                | 2.100          |

## 24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS

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

| Natureza                   | Banestes Múltiplo |               |               |            |                | Banestes Consolidado |               |               |            |                |
|----------------------------|-------------------|---------------|---------------|------------|----------------|----------------------|---------------|---------------|------------|----------------|
|                            | 31/12/2024        |               |               |            |                |                      |               |               |            |                |
|                            | Trabalhistas      | Cíveis        | Fiscais       | Outras     | Total          | Trabalhistas         | Cíveis        | Fiscais       | Outras     | Total          |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b> | <b>64.580</b>     | <b>65.270</b> | <b>44.184</b> | <b>314</b> | <b>174.348</b> | <b>64.611</b>        | <b>66.184</b> | <b>45.070</b> | <b>314</b> | <b>176.179</b> |
| Constituições/Atualizações | 23.356            | 5.806         | 2.686         | 811        | 32.659         | 23.464               | 6.225         | 2.777         | 811        | 33.277         |
| Pagamentos/Reversões       | (24.558)          | (11.411)      | (7.956)       | (692)      | (44.617)       | (24.558)             | (11.602)      | (7.957)       | (692)      | (44.809)       |
| <b>Saldo Atual</b>         | <b>63.378</b>     | <b>59.665</b> | <b>38.914</b> | <b>433</b> | <b>162.390</b> | <b>63.517</b>        | <b>60.807</b> | <b>39.890</b> | <b>433</b> | <b>164.647</b> |

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

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

**Processos Trabalhistas** - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência de dispensa discriminatória, baseada na Resolução 696 (Normativo interno do Sistema Financeiro BANESTES), foi provisionado o percentual de 72,69% em todos os processos, em todos os processos, considerando a média de

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

pagamentos desta matéria. Em 31/12/2024, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 63.378 BANESTES Múltiplo (R\$ 64.580 em 31/12/2023) e R\$ 63.517 BANESTES Consolidado (R\$ 64.611 em 31/12/2023), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 37.717 BANESTES Múltiplo (R\$ 38.070 em 31/12/2023) e R\$ 37.807 BANESTES Consolidado (R\$ 38.134 em 31/12/2023) e em depósito recursal a importância de R\$ 3.490 BANESTES Múltiplo e Consolidado (R\$ 3.947 em 31/12/2023).

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

As questões discutidas nas ações, normalmente não constituem eventos capazes de causar impacto representativo no resultado econômico e financeiro da Instituição. Estas ações tramitam perante Juizados Especiais Cíveis, nos quais os pedidos são limitados em 40 salários mínimos, e também na Justiça Comum.

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

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

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

| Natureza - Fiscal                       | Banestes Múltiplo |                   |               |                   | Banestes Consolidado |                   |               |                   |
|---|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|----------------------|-------------------|---------------|-------------------|
|   | 31/12/2024        |                   | 31/12/2023    |                   | 31/12/2024           |                   | 31/12/2023    |                   |
|   | Provisão          | Depósito Judicial | Provisão      | Depósito Judicial | Provisão             | Depósito Judicial | Provisão      | Depósito Judicial |
| INSS - Diversas NFLD (1)                | 10.054            | 52.282            | 12.911        | 49.587            | 10.487               | 60.336            | 13.305        | 57.348            |
| IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2) | 26.059            | 36.037            | 24.619        | 40.915            | 26.059               | 36.037            | 24.619        | 40.915            |
| Honorários - Diversas Ações             | 2.801             | -                 | 6.065         | -                 | 3.344                | -                 | 6.384         | -                 |
| Outros                                  | -                 | 3.082             | 589           | 2.871             | -                    | 3.605             | 589           | 3.360             |
| <b>Total</b>                            | <b>38.914</b>     | <b>91.401</b>     | <b>44.184</b> | <b>93.373</b>     | <b>39.890</b>        | <b>99.978</b>     | <b>44.897</b> | <b>101.623</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 Guia de Recolhimento do FGTS e de Informações à Previdência Social GFIP.

**(2) IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991** - Ação judicial com pedido de dedução integral da diferença havida entre o IPC e o BTN, nos índices de correção monetária das Demonstrações Financeiras para efeitos fiscais e societários, reconhecida pela Lei n.º 8.200/1991, no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro. O processo transitou em julgado e atualmente encontra-se em fase liquidação de sentença, e foi levantado em favor do BANESTES, parte do depósito judicial no valor de R\$ 7.102 já reconhecido pela União.

### Passivos Contingentes Classificados como Riscos de Perdas Possíveis

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

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

**Processos Trabalhistas** - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 11.495 BANESTES Múltiplo e R\$ 11.587 BANESTES Consolidado (R\$ 26.453 em 31/12/2023 Banestes Múltiplo e Consolidado).

**Processos Cíveis** - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 301.323 BANESTES Múltiplo (R\$ 544.897 em 31/12/2023) e R\$ 346.381 BANESTES Consolidado (R\$ 582.901 em 31/12/2023), sendo que as mais relevantes representam R\$ 39.556 BANESTES Múltiplo e Consolidado (R\$ 193.181 em 31/12/2023).

**Processos Fiscais** - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 14.078 BANESTES Múltiplo (R\$ 13.007 em 31/12/2023) e R\$ 22.502 BANESTES Consolidado (R\$ 21.132 em 31/12/2023), referentes a questionamentos judiciais e administrativos de cunho tributário.

## 25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

**b. Reserva de Reavaliação de Imóveis de Uso Próprio** - Em 31/10/2005 foram reavaliados os imóveis registrados no Ativo Permanente, no desdobramento de subgrupo "Imóveis de Uso", Terrenos e Edificações. A realização dessa Reserva de Reavaliação no exercício de 2024 por depreciação, foi de R\$ 101 (R\$ 146 em 2023) e IRPJ e CSLL R\$ 45 (R\$ 62 em 2023). Foi realizado também R\$ 2.664 referente ao valor residual de terrenos e os respectivos imóveis, bem como valores dos impostos IRPJ e CSLL no valor de R\$ 1.199.

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

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

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

- **Reserva para Margem Operacional** - está limitada a 80% do capital social e tem por finalidade garantir meios financeiros para a operação da sociedade, sendo formada com recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/1976.

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

### d. Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

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

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



## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

| Base de Cálculo:  | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|---|----------------|----------------|
| Lucro Líquido do período  | 392.487        | 370.620        |
| Reserva Legal   | (19.624)       | (18.531)       |
| Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados | 1.521          | 84             |
| <b>Base de Cálculo</b>  | <b>374.384</b> | <b>352.173</b> |
| <b>Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período</b>               | <b>151.699</b> | <b>201.322</b> |
| Juros sobre o Capital Próprio   | 151.699        | 143.322        |
| Dividendos  | -              | 58.000         |

**d.2 Juros sobre o Capital Próprio** - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no exercício de 2024 no montante de R\$ 151.699 (R\$ 143.322 em 2023), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 1.114 (R\$ 1.044 em 2023), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 150.585 (R\$ 142.278 em 2023), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º da Lei n.º 9.249/1995, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, *ad referendum* da AGO 2025.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos trimestres de 2024 e 2023:

|  | Valor Bruto Provisionado/<br>Pago | IRRF<br>15%    | Valor Líquido Provisionado/<br>Pago | Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais) |
|--|-----------------------------------|----------------|-------------------------------------|---|
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2024       | 21.600                            | (157)          | 21.443                              | 0,068373285   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2024       | 21.600                            | (158)          | 21.442                              | 0,068373285   |
| Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 1º semestre/2024 | 29.124                            | (214)          | 28.910                              | 0,092189979   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2024       | 21.600                            | (158)          | 21.442                              | 0,068373285   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2024       | 21.600                            | (158)          | 21.442                              | 0,068373285   |
| Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 2º semestre/2024 | 36.175                            | (269)          | 35.906                              | 0,114509425   |
| <b>Total Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos do Período</b> | <b>151.699</b>                    | <b>(1.114)</b> | <b>150.585</b>                      | <b>0,480192544</b>  |

|  | Valor Bruto Provisionado/<br>Pago | IRRF<br>15%    | Valor Líquido Provisionado/<br>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 Intermediários do 1º semestre/2023 | 32.228                            | (236)          | 31.992                              | 0,102014380   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2023       | 21.000                            | (153)          | 20.847                              | 0,066474027   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2023       | 21.000                            | (153)          | 20.847                              | 0,066474027   |
| Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 2º semestre/2023 | 27.094                            | (197)          | 26.897                              | 0,085765694   |
| Dividendos do 2º semestre/2023                                   | 58.000                            | -              | 58.000                              | 0,183594932   |
| <b>Total Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos do Período</b> | <b>201.322</b>                    | <b>(1.044)</b> | <b>200.278</b>                      | <b>0,637271114</b>  |

### d.3 Política de Dividendos do BANESTES S.A

O Conselho de Administração da Instituição aprovou em reunião extraordinária realizada em 26/04/2024 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 19 de dezembro de 2023, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2024. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no *site* de Relações com Investidores do BANESTES

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

([ri.banestes.com.br](http://ri.banestes.com.br)) e nos sites da Comissão de Valores Mobiliários ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)) e da B3 (<http://www.b3.com.br/>).

No dia 16 de janeiro de 2024, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, *ad referendum* da AGO de 2024, 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).

Conforme previsto no item 5.1 da Política de Dividendos do BANESTES, o Conselho de Administração aprovou, no dia 17 de dezembro de 2024, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2025. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no site de Relações com Investidores do BANESTES ([ri.banestes.com.br](http://ri.banestes.com.br)) e no site da CVM ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)).

## 26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

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

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

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

No exercício de 2024 as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam ao BANESTES Múltiplo R\$ 13.623 (R\$ 12.344 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 14.386 (R\$ 13.113 em 2023). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

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

Os exercícios encerrados em 31/12/2024 e 31/12/2023 apresentaram resultados superavitários, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto não



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador, em função da definição dada pelo CPC 33 (R1) com relação a contabilização de um ativo atuarial, que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

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

| Nome do Plano   | Planos I e II Aposentadoria |                  |
|---|-----------------------------|------------------|
|   | 31/12/2024                  | 31/12/2023       |
| <b>Períodos findos em</b>                                       |                             |                  |
| <b>A. Reconciliação da obrigação de benefício definido</b>      |                             |                  |
| 1. Obrigação de benefício definido no final do ano anterior     | 1.410.389                   | 1.345.064        |
| 2. Custo do serviço   |                             |                  |
| a. Custo do serviço corrente                                    | 533                         | 1.217            |
| 3. Custo dos juros  | 133.355                     | 157.837          |
| 4. Fluxo de caixa   |                             |                  |
| a. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos | (55.235)                    | (115.791)        |
| 5. Outros eventos significativos                                |                             |                  |
| 6. Redimensionamento da obrigação                               |                             |                  |
| a. Efeito da alteração de premissas financeiras                 | (195.002)                   | 13.232           |
| b. Efeito da experiência do plano                               |                             | 8.830            |
| 7. Efeito da mudança da taxa de câmbio                          |                             |                  |
| <b>8. Obrigação de benefício definido no final do ano</b>       | <b>1.294.040</b>            | <b>1.410.389</b> |

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| <b>B. Reconciliação do valor justo do ativo do plano</b>   |                  |                  |
| 1. Valor justo do ativo do plano no final do ano anterior  | 1.578.820        | 1.503.689        |
| 2. Juros sobre o valor justo do ativo do plano   | 145.305          | 176.451          |
| 3. Fluxo de caixa  |                  |                  |
| a. Contribuição do participante  | 4.855            | 15.285           |
| b. Contribuição do patrocinador  | 3.105            | 11.219           |
| c. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos                                  | (55.235)         | (115.791)        |
| 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) | (71.867)         | (54.086)         |
| 6. Efeito da mudança de câmbio   | -                | -                |
| <b>7. Valor justo do ativo do plano no final do ano</b>  | <b>1.604.983</b> | <b>1.536.767</b> |

|   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|---|------------------|------------------|
| <b>C. Valor reconhecido no balanço patrimonial da empresa</b> |                  |                  |
| 1. Obrigação de benefício definido                            | 1.294.040        | 1.410.389        |
| 2. Valor justo do ativo do plano                              | (1.604.983)      | (1.536.767)      |
| <b>3. Situação Financeira do plano</b>                        | <b>(310.943)</b> | <b>(126.378)</b> |
| 4. Efeito do limite máximo teto do ativo                      | 310.943          | 126.378          |
| <b>5. Passivo/(ativo) líquido</b>                             | <b>-</b>         | <b>-</b>         |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|   | 31/12/2024     | 31/12/2023      |
|---|----------------|-----------------|
| <b>D. Componente do custo/(receita) de benefício definido do exercício</b>          |                |                 |
| 1. Custo do serviço   |                |                 |
| a. Custo do serviço corrente deduzido das contribuições de participantes ativos     | (4.522)        | (14.068)        |
| <b>b. Custo total do serviço</b>  | <b>(4.522)</b> | <b>(14.068)</b> |
| 2. Custo líquido dos juros  |                |                 |
| a. Juros sobre a obrigação de benefício definido                                    | 133.355        | 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           | 11.950         | -               |
| d. Custo total dos juros  | -              | (18.614)        |
| 3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo                              | -              | -               |
| 4. Despesa administrativa e imposto   | -              | -               |
| <b>5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa</b> | <b>(4.522)</b> | <b>(32.682)</b> |

|   | 31/12/2024   | 31/12/2023   |
|---|--------------|--------------|
| <b>E. Componentes do custo / (receita) de benefício definido para o próximo exercício</b> |              |              |
| 1. Custo do serviço   |              |              |
| a. Custo do serviço corrente  | 1.105        | 1.065        |
| Custo do serviço corrente bruto   | 1.105        | 1.065        |
| Contribuições esperadas de ativos para próximo exercício                                  | -            | -            |
| b. Custo do serviço passado   | -            | -            |
| c. (Ganho)/Perda decorrente de liquidação antecipada do plano                             | -            | -            |
| <b>c. Custo total do serviço</b>  | <b>1.105</b> | <b>1.065</b> |
| 2. Custo líquido dos juros  |              |              |
| a. Juros sobre a obrigação de benefício definido  | 139.601      | 133.356      |
| b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano                              | (166.895)    | (145.305)    |
| c. Juros/(rendimento) sobre o direito reembolsável  | -            | -            |
| d. Juros sobre o (limite máximo de reconhecimento de ativo) /passivo oneroso              | 27.294       | 11.949       |
| <b>5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa</b>       | <b>1.105</b> | <b>1.065</b> |

|   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|---|------------------|------------------|
| <b>F. Movimentação do Passivo Líquido</b>   |                  |                  |
| 1. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício anterior                                 | (126.377)        | (158.625)        |
| 2. Despesa do ano   | (4.522)          | (32.681)         |
| 3. Pagamento de contribuição patrocinadora  | (2.953)          | (11.219)         |
| 4. (Ganhos)/Perdas atuariais do exercício   | (165.141)        | 76.148           |
| 5. Variação no teto do ativo  | (11.950)         | -                |
| 6. Resultado da obrigação de benefício definido incluído em outros resultados abrangentes | -                | -                |
| 7. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício  | -                | -                |
| <b>Total</b>  | <b>(310.943)</b> | <b>(126.377)</b> |

|  | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------|------------|
| <b>Média ponderada das premissas para determinar a obrigação de benefício definido</b> |            |            |
| 1. Taxa nominal de desconto  | 10,59%     | 9,46%      |
| 2. Taxa de desconto atuarial   | 7,37%      | 5,35%      |
| 3. Taxa nominal de crescimento salarial  | 4,03%      | 4,94%      |
| 4. Taxa de inflação estimada no longo prazo  | 3,00%      | 3,90%      |
| 5. Taxa nominal de reajuste de benefício   | 0,00%      | 0,00%      |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|  | 31/12/2024                            | 31/12/2023                            |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Média ponderada das premissas para determinar o custo/(receita) de benefício definido</b> |                                       |                                       |
| 1.Taxa nominal de desconto   | 10,57%                                | 11,73%                                |
| 2.Taxa de desconto atuarial  | 6,34%                                 | 6,1006%                               |
| 3.Taxa nominal de crescimento salarial   | 5,02%                                 | 6,36%                                 |
| 4.Taxa de inflação estimada no longo prazo   | 3,98%                                 | 5,31%                                 |
| 5.Tábua de mortalidade geral   | AT- 2000<br>Suavizada<br>30% por sexo | AT- 2000<br>Suavizada<br>20% por sexo |

|  | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------|------------|
| <b>Expectativa de vida esperada para aposentadoria aos 65 anos</b> |            |            |
| 1. Aposentadoria hoje (idade atual 55 anos)                        | 31,12      | 30,54      |
| 2. Aposentadoria daqui a 25 anos (idade atual 30 anos)             | 54,95      | 54,12      |

|   | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------|------------|
| <b>Análise de sensibilidade nas Hipóteses</b> |            |            |
| <b>Taxa nominal de desconto</b>               |            |            |
| 1. Taxa nominal de desconto - 1,00%           | 1.458.735  | 1.541.317  |
| Premissa da análise                           | 9,49%      | 8,42%      |
| 2. Taxa nominal de desconto + 1,00%           | 1.211.079  | 1.298.718  |
| Premissa da análise                           | 11,70%     | 10,49%     |

|   | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------|------------|
| <b>Fluxos de caixa esperados para os próximos anos</b>        |            |            |
| 1. Contribuição esperada a ser paga pela empresa              | -          | -          |
| 2. Contribuição esperada da empresa para direito reembolsável | -          | -          |
| 3. Total previsto de pagamentos de benefícios pelo plano      |            |            |
| Ano 1   | 136.639    | 135.562    |
| Ano 2   | 134.214    | 132.851    |
| Ano 3   | 130.832    | 130.194    |
| Ano 4   | 128.386    | 127.590    |
| Ano 5   | 125.905    | 125.038    |
| Próximos 5 anos   | 593.357    | 588.664    |

|  | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------|------------|
| <b>Estatísticas dos participantes</b>      |            |            |
| 1. Data da Base do Cadastro                | 30/11/2024 | 01/10/2023 |
| 2. Ativos e autopatrocinados               |            |            |
| a. Quantidade                              | 1.114      | 1.070      |
| b. Folha anual de salários de participação | 158.767    | 137.332    |
| c. Salário de participação médio anual     | 143        | 128        |
| d. Idade média                             | 48,7       | 48,9       |
| e. Tempo de serviço médio                  | 22,7       | 22,9       |
| 3. Aposentados e pensionistas              |            |            |
| a. Quantidade                              | 2.516      | 2.434      |
| b. Benefício médio anual                   | 145.047    | 113.222    |
| c. Idade média                             | 69,11      | 67,95      |

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

No exercício de 2024, a contribuição mensal da patrocinadora equivaleu a 50% do valor estabelecido na tabela por

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

faixa etária, para cada empregado, o que correspondeu ao BANESTES Múltiplo R\$ 8.985 (R\$ 8.212 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 9.267 (R\$ 8.495 em 2023).

**26.3 Outros Benefícios Concedidos a Empregados** - O BANESTES e suas empresas controladas oferecem também aos seus empregados outros benefícios, tais como seguro de vida, acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas acima, totalizaram no exercício de 2024 para o BANESTES Múltiplo R\$ 30.734 (R\$ 28.528 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 31.937 (R\$ 29.711 em 2023).

## 27. LIMITES OPERACIONAIS

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

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

Na tabela a seguir informamos os principais indicadores do BANESTES Consolidado Prudencial em 31/12/2024 e 31/12/2023. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

|   | Banestes Consolidado |                   |
|---|----------------------|-------------------|
|   | Prudencial           |                   |
|   | 31/12/2024           | 31/12/2023        |
| <b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>  | <b>2.357.214</b>     | <b>2.216.351</b>  |
| (-) Redução Ajustes Prudenciais   | 382.803              | 240.657           |
| Ativos Intangíveis  | 365.944              | 213.737           |
| Investimentos significativos em assemelhadas  | 13.464               | 26.920            |
| Créditos tributários de diferença temporária  | 3.395                | -                 |
| <b>Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)</b>   | <b>1.974.411</b>     | <b>1.975.694</b>  |
| <b>Exposições ao Risco:</b>   |                      |                   |
| Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)  | 11.733.546           | 11.298.925        |
| Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)   | 2.354.758            | 2.198.795         |
| Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAm pad)   | 2.565                | 37.149            |
| Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)  | 540                  | -                 |
| <b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>   | <b>14.091.409</b>    | <b>13.534.869</b> |
| Margem sobre o PR considerando IRRBB <sup>1</sup> e ACP <sup>2</sup>  | 414.690              | 76.012            |
| <b>Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]</b>  | <b>14,01%</b>        | <b>14,60%</b>     |
| Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB) | 80.122               | 478.520           |

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

<sup>2</sup> ACP - Adicional de Capital Principal.

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

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

**b. Índice de Imobilização** - Em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.957/2021, o Índice de Imobilização em relação ao Patrimônio de Referência em 31/12/2024 para o Consolidado Prudencial é de 17,77% (16,73% em 31/12/2023), estando em conformidade com o máximo permitido pelo Banco Central do Brasil que é de 50%.

## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### 28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL

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

Para mais informações a respeito do gerenciamento de riscos e de capital do BANESTES, acesse o nosso Relatório de Gerenciamento de Riscos na seção Relações com Investidores/Governança Corporativa/Gerenciamento de Riscos em <https://ri.banestes.com.br/governanca-corporativa/gerenciamento-de-riscos>.

#### Análise de Sensibilidade

Procurando estar em conformidade com as práticas de governança corporativa e gestão de risco, o BANESTES realiza as suas operações dentro dos limites operacionais, no qual cada operação que é realizada pela Instituição, dependendo dos objetivos, pode ser classificada da seguinte forma, de acordo com a Resolução n.º 4.557/2017, do Conselho Monetário Nacional, e com a Resolução BCB n.º 111/2021, do Banco Central do Brasil, que se baseia nos conceitos de carteira definidos pelo Acordo de Basileia:

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

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

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

#### Quadro de Análise de Sensibilidade

Para a construção dos cenários que compõem o quadro de análises de sensibilidade foram consideradas as condições existentes em 31/12/2024.

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

| Fator de Risco          | Cenário 1<br>Situação Provável<br>1% (*) | Cenário 2<br>Situação Possível<br>25% (*) | Cenário 3<br>Situação Remota<br>50% (*) |
|-------------------------|--|---|---|
| Taxa prefixada de juros | (1.033)                                  | (25.336)                                  | (49.602)                                |
| Índices de Preços       | (335)                                    | (7.249)                                   | (12.648)                                |
| Moedas                  | (9)                                      | (233)                                     | (466)                                   |
| Fundos                  | (910)                                    | (22.747)                                  | (45.494)                                |

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

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

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### Gerenciamento de capital

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

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

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

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

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

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

- a) o valor da parcela de Ativos Ponderados pelo Risco - RWA, sendo composta pelo somatório das parcelas de risco de crédito (RWACPAD), mercado (RWAMPAD), operacional (RWAOPAD) e de serviços de pagamento (RWAsp), multiplicado pelo fator "F", com o valor de 8%;
- b) o valor de PR mantido para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros da carteira bancária (IRRBB).

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

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

- a) valor apurado de PR;
- b) valores apurados das parcelas de RWA e IRRBB;
- c) informações analíticas relativas aos riscos de crédito, de mercado e operacional;

## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

d) informações das projeções e acompanhamento do orçamento;

e) informações e análises dos testes de estresse;

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

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

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

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

## 29. OUTRAS INFORMAÇÕES

**a. Ativos Segurados** - Os contratos de seguros vigentes, em 31/12/2024, cobrem riscos de incêndio no valor de R\$ 303.541 (R\$ 303.541 em 31/12/2023) e veículos R\$ 110 (R\$ 110 em 31/12/2023).

**b. Acordo de Compensação Financeira** - O BANESTES tem celebrado com certas contrapartes acordos de compensação ao amparo da Resolução n.º 3.263/2005, do Conselho Monetário Nacional. Tais acordos estabelecem, de modo geral, a compensação das obrigações decorrentes das operações bancárias vigentes e futuras cursadas com tais contrapartes. O registro dos acordos de compensação é feito na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão. O BANESTES possuía em 31/12/2024 o valor de R\$ 14.910 em instrumentos vinculados ao acordo de compensação com o Sicoob (70.998 em 31/12/2023) e R\$ 113.897 com o Sicredi em 31/12/2023.



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## c. Receitas de Prestação de Serviços

|   | Banestes Múltiplo |                | Banestes Consolidado |                |
|---|-------------------|----------------|----------------------|----------------|
|   | 31/12/2024        | 31/12/2023     | 31/12/2024           | 31/12/2023     |
| <b>Receitas de Prestação de Serviços</b>  | <b>103.297</b>    | <b>107.272</b> | <b>167.437</b>       | <b>156.807</b> |
| Tarifa de Intercâmbio   | 58.928            | 51.748         | 58.928               | 51.748         |
| Credenciamento  | 299               | 1.499          | 299                  | 1.499          |
| Tarifas de Arranjo  | 118               | 445            | 118                  | 445            |
| Venda ou Aluguel de Equip. e de Conectividade                                     | 2                 | 4              | 2                    | 4              |
| Outros Serviços Relac. a Transações de Pagamento                                  | 588               | 1.031          | 588                  | 1.031          |
| Administração de Fundos de Investimentos  | -                 | -              | 32.097               | 28.557         |
| Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos                                   | 13.678            | 23.320         | 13.678               | 23.320         |
| Cobrança  | 15.738            | 15.952         | 15.352               | 15.468         |
| Angariação de Seguros   | -                 | -              | 35.783               | 23.538         |
| Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento                         | -                 | 85             | -                    | 85             |
| Rendas de Garantias Prestadas   | 134               | 119            | 134                  | 119            |
| Serviços de Custódia e Transferência de Fundos                                    | 775               | 762            | 775                  | 762            |
| Rendas de Serviços Prestados a Ligadas  | 8.073             | 7.185          | -                    | -              |
| Outros Serviços   | 4.964             | 5.122          | 9.683                | 10.231         |
| <b>Rendas de Tarifas Bancárias</b>  | <b>199.532</b>    | <b>192.916</b> | <b>199.508</b>       | <b>192.890</b> |
| Pacote de Serviços  | 88.050            | 88.151         | 88.050               | 88.151         |
| Contas de Depósitos   | 26.750            | 27.826         | 26.750               | 27.826         |
| Arrecadação e Convênio  | 25.104            | 27.037         | 25.104               | 27.037         |
| Transferências de Recursos  | 17.476            | 13.836         | 17.476               | 13.836         |
| Operações de Crédito  | 24.248            | 20.333         | 24.248               | 20.333         |
| Rendas de Cartões   | 16.874            | 14.179         | 16.874               | 14.179         |
| Cadastro  | 2                 | 3              | 2                    | 3              |
| Outras Rendas de Tarifas Bancárias  | 1.028             | 1.551          | 1.004                | 1.525          |
| <b>Total de Receita de Prestação de Serviços e de Rendas de Tarifas Bancárias</b> | <b>302.829</b>    | <b>300.188</b> | <b>366.945</b>       | <b>349.697</b> |

O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R\$ 62.798 (R\$ 54.566 em 2023).

## d. Outras Receitas Operacionais

|   | Banestes Múltiplo |               | Banestes Consolidado |               |
|---|-------------------|---------------|----------------------|---------------|
|   | 31/12/2024        | 31/12/2023    | 31/12/2024           | 31/12/2023    |
| Reversão de Provisão Fiscais                                    | 7.454             | 15.556        | 7.454                | 15.556        |
| Atualização Monetária de Dep. Judiciais                         | 11.001            | 14.875        | 11.412               | 15.347        |
| Outras Receitas de Operações de Seguros                         | -                 | -             | 1.937                | 796           |
| Variações Cambiais Ativas                                       | 1.248             | 279           | 1.248                | 279           |
| Variações Monetárias Ativas                                     | -                 | 3             | 129                  | 232           |
| Recuperação de Encargos e Despesas                              | 2.173             | 839           | 2.582                | 839           |
| Reversão de Provisões Recursos Humanos                          | 2.821             | 1.512         | 2.821                | 1.512         |
| Reversão de Provisão - Outras                                   | 16.662            | 2.642         | 19.096               | 4.218         |
| Outras Rendas Oper. - JSCP e Dividendos                         | -                 | -             | 2                    | -             |
| Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros                    | -                 | -             | 187                  | 219           |
| Variações Cambiais Inversas                                     | -                 | 1             | -                    | 1             |
| Reversão de Provisão - Cont. Cível                              | 10.025            | 11.163        | 10.025               | 11.163        |
| Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Atualiz   | 362               | 121           | -                    | 121           |
| Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Principal | 408               | 165           | -                    | 165           |
| Direito de Balcão   | -                 | -             | 450                  | 450           |
| Outras Rendas Operacionais                                      | 98                | 195           | 48                   | 1.469         |
| <b>Total</b>  | <b>52.252</b>     | <b>47.351</b> | <b>57.391</b>        | <b>52.367</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## e. Despesas de Pessoal

|   | Banestes Múltiplo |                  | Banestes Consolidado |                  |
|---|-------------------|------------------|----------------------|------------------|
|   | 31/12/2024        | 31/12/2023       | 31/12/2024           | 31/12/2023       |
| Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria | (5.548)           | (4.674)          | (9.904)              | (8.127)          |
| Proventos   | (260.480)         | (240.893)        | (278.498)            | (257.750)        |
| Benefícios  | (59.608)          | (54.599)         | (62.990)             | (57.680)         |
| Encargos Sociais                                      | (115.308)         | (103.801)        | (121.916)            | (109.963)        |
| Treinamento   | (2.051)           | (2.580)          | (2.209)              | (2.711)          |
| Remuneração de Estagiários                            | (14.780)          | (13.151)         | (16.420)             | (14.370)         |
| <b>Total</b>  | <b>(457.775)</b>  | <b>(419.698)</b> | <b>(491.937)</b>     | <b>(450.601)</b> |

## f. Outras Despesas Administrativas

|  | Banestes Múltiplo |                  | Banestes Consolidado |                  |
|--|-------------------|------------------|----------------------|------------------|
|  | 31/12/2024        | 31/12/2023       | 31/12/2024           | 31/12/2023       |
| Depreciação e Amortização              | (74.072)          | (54.015)         | (76.701)             | (56.428)         |
| Serviços de Terceiros                  | (39.647)          | (44.951)         | (50.969)             | (55.631)         |
| Serviços Técnicos Especializados       | (78.615)          | (59.221)         | (82.409)             | (62.946)         |
| Processamento de Dados                 | (55.181)          | (46.691)         | (56.209)             | (47.484)         |
| Aluguéis                               | (32.910)          | (31.533)         | (32.998)             | (31.515)         |
| Manutenção e Conservação de Bens       | (27.758)          | (24.322)         | (28.223)             | (24.673)         |
| Serviços de Vigilância e Segurança     | (24.286)          | (23.344)         | (24.624)             | (23.667)         |
| Transporte                             | (11.102)          | (12.565)         | (11.489)             | (12.851)         |
| Comunicações                           | (11.069)          | (13.805)         | (11.353)             | (14.231)         |
| Serviços do Sistema Financeiro         | (7.881)           | (9.983)          | (8.021)              | (10.112)         |
| Propaganda e Publicidade               | (14.971)          | (11.143)         | (15.712)             | (11.866)         |
| Promoções e Relações Públicas          | (11.469)          | (12.473)         | (12.221)             | (12.731)         |
| Água, Energia e Gás                    | (6.167)           | (6.042)          | (6.421)              | (6.287)          |
| Contribuições a Entidades Associativas | (3.554)           | (3.573)          | (3.634)              | (3.752)          |
| Material                               | (2.894)           | (1.713)          | (2.980)              | (1.768)          |
| Emolumentos Judiciais e Cartorários    | (2.905)           | (2.883)          | (2.948)              | (2.916)          |
| Viagem no País                         | (2.224)           | (1.615)          | (2.448)              | (1.791)          |
| Publicações                            | (527)             | (425)            | (689)                | (574)            |
| Contribuições Filantrópicas            | (2.211)           | (1.992)          | (2.211)              | (1.992)          |
| Seguros                                | (440)             | (397)            | (327)                | (265)            |
| Convênio DPVAT                         | -                 | -                | (154)                | (432)            |
| Outras                                 | (4.360)           | (3.529)          | (6.924)              | (5.057)          |
| <b>Total</b>                           | <b>(414.243)</b>  | <b>(366.215)</b> | <b>(439.665)</b>     | <b>(388.969)</b> |

## g. Despesas Tributárias

|   | Banestes Múltiplo |                 | Banestes Consolidado |                  |
|---|-------------------|-----------------|----------------------|------------------|
|   | 31/12/2024        | 31/12/2023      | 31/12/2024           | 31/12/2023       |
| Contribuição a COFINS                           | (67.569)          | (65.729)        | (80.753)             | (77.061)         |
| Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS | (14.955)          | (14.816)        | (18.572)             | (17.754)         |
| Contribuição ao PIS/PASEP                       | (10.980)          | (10.681)        | (13.263)             | (12.640)         |
| IPTU/ITBI                                       | (1.482)           | (1.310)         | (1.503)              | (1.338)          |
| Outras  | (1.366)           | (823)           | (2.180)              | (877)            |
| <b>Total</b>                                    | <b>(96.352)</b>   | <b>(93.359)</b> | <b>(116.271)</b>     | <b>(109.670)</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

|  | Banestes Múltiplo |                  | Banestes Consolidado |                  |
|--|-------------------|------------------|----------------------|------------------|
|  | 31/12/2024        | 31/12/2023       | 31/12/2024           | 31/12/2023       |
| <b>Provisões para Contingências</b>  | <b>(31.848)</b>   | <b>(64.273)</b>  | <b>(32.466)</b>      | <b>(65.033)</b>  |
| Contingências Fiscais  | (2.686)           | (7.059)          | (2.777)              | (7.127)          |
| Contingências Trabalhistas   | (23.356)          | (46.373)         | (23.464)             | (46.408)         |
| Contingências Cíveis   | (5.806)           | (10.841)         | (6.225)              | (11.498)         |
| <b>Outras Despesas Operacionais</b>  | <b>(92.058)</b>   | <b>(106.114)</b> | <b>(137.815)</b>     | <b>(140.064)</b> |
| Despesas Operacionais com Cartão de Crédito                                | (48.030)          | (42.717)         | (48.030)             | (42.717)         |
| Despesas com Angariações de Seguros  | -                 | -                | (23.850)             | (19.753)         |
| Ressarcimento de Custos  | (3.018)           | (6.898)          | (3.018)              | (6.898)          |
| Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária                                       | (4.392)           | (5.396)          | (4.392)              | (5.396)          |
| Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento                         | (933)             | (1.161)          | (933)                | (1.161)          |
| Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações                      | (7.406)           | (21.150)         | (7.406)              | (21.150)         |
| Tarifas Diversas   | (12.133)          | (11.236)         | (12.133)             | (11.236)         |
| Demais Despesas com Operações de Seguros                                   | -                 | -                | (14.892)             | (9.085)          |
| Desp. Financ. - Operações de Seguros                                       | -                 | -                | (3.189)              | (706)            |
| Variações Cambiais Passivas  | (188)             | (409)            | (188)                | (409)            |
| Variações Monetárias Passivas  | (7.737)           | (9.752)          | (7.737)              | (9.752)          |
| Despesas com Inspeção de Riscos  | -                 | -                | (965)                | (1.320)          |
| Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação                               | (2.947)           | (766)            | (2.947)              | (766)            |
| Despesas com Processos Cíveis  | (132)             | (411)            | (133)                | (411)            |
| Despesas de Cobrança - Seguros   | -                 | -                | (101)                | (47)             |
| Despesas com Processos Recursos Humanos                                    | -                 | (3)              | -                    | (3)              |
| Variações Cambiais Inversas  | -                 | (1)              | -                    | (1)              |
| Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas                               | (1.763)           | (2.676)          | (1.763)              | (2.676)          |
| Outras Despesas Operacionais   | (3.379)           | (3.538)          | (6.138)              | (6.577)          |
| <b>Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais</b> | <b>(123.906)</b>  | <b>(170.387)</b> | <b>(170.281)</b>     | <b>(205.097)</b> |

## i. Resultado Não Operacional

|  | Banestes Múltiplo |                | Banestes Consolidado |                |
|--|-------------------|----------------|----------------------|----------------|
|  | 31/12/2024        | 31/12/2023     | 31/12/2024           | 31/12/2023     |
| <b>Receitas não Operacionais</b>   | <b>36.614</b>     | <b>5.416</b>   | <b>37.194</b>        | <b>5.313</b>   |
| Ganhos de Capital  | -                 | 2.928          | -                    | 2.909          |
| Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens  | 864               | 1.030          | 864                  | 1.030          |
| Lucros na Alienação de Valores e Bens  | 34.306            | 585            | 34.306               | 585            |
| Reversão de Provisões não Operac. - Outras   | 697               | 441            | 697                  | 441            |
| Rendas de Aluguéis   | 354               | 216            | 318                  | -              |
| Reversão de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos | -                 | 45             | -                    | 45             |
| Outras Rendas não Operacionais - Outras  | 393               | 171            | 1.009                | 303            |
| <b>Despesas não Operacionais</b>   | <b>(6.623)</b>    | <b>(1.373)</b> | <b>(6.625)</b>       | <b>(1.504)</b> |
| Perdas de Capital  | (5.393)           | -              | (5.393)              | -              |
| Despesas de Provisões não Operac. - Outras   | (811)             | (1.026)        | (811)                | (1.026)        |
| Despesas de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos | -                 | (64)           | -                    | (64)           |
| Prejuízos na Alienação de Valores e Bens   | (13)              | -              | (12)                 | (132)          |
| Outras Despesas não Operacionais   | (406)             | (283)          | (409)                | (282)          |
| <b>Resultado não Operacional</b>   | <b>29.991</b>     | <b>4.043</b>   | <b>30.569</b>        | <b>3.809</b>   |

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## j. Resultado com Resseguro

|                                | Banestes Consolidado |                 |
|--------------------------------|----------------------|-----------------|
|                                | 31/12/2024           | 31/12/2023      |
| <b>Resultado com Resseguro</b> | <b>1.502</b>         | <b>(2.126)</b>  |
| <b>Receitas com Resseguro</b>  | <b>1.493</b>         | <b>11.183</b>   |
| Indenizações de Sinistros      | 1.542                | 11.179          |
| Variação com IBNR              | (49)                 | 4               |
| <b>Despesas com Resseguro</b>  | <b>9</b>             | <b>(13.309)</b> |
| Prêmios de Resseguro           | 499                  | (13.543)        |
| Variação - PPNG                | (490)                | 234             |

**k. Administração de Fundos de Investimentos** - O Sistema Financeiro BANESTES gerencia e administra ativos mantidos em fundos de investimentos de propriedade de terceiros e outras modalidades de investimentos em favor dos investidores. As Demonstrações Financeiras desses fundos não estão incluídas nas Demonstrações Financeiras consolidadas.

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

| Fundos   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa                                      | 136.493          | 174.002          |
| Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa                                       | 159.790          | 183.064          |
| Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa                                      | 1.335.200        | 1.465.080        |
| BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo                | 50.102           | 96.884           |
| Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa                                     | 131.077          | 261.091          |
| Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI                             | 3.294.832        | 2.927.068        |
| Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo                       | 465.154          | 278.126          |
| Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa               | 158.328          | 175.973          |
| Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo                       | 1.175.512        | 199.160          |
| BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv              | 57.672           | 28.615           |
| BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI                   | 7.511            | 7.704            |
| BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI                      | 235.518          | 185.632          |
| BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI                        | 339.546          | 282.381          |
| BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional                    | 70.603           | 148.992          |
| BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa                                    | 147.617          | 145.095          |
| BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações           | 8.317            | 13.819           |
| FUNSES FIC FIM   | 735.744          | 577.449          |
| BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples                                 | 2.217            | 10.939           |
| BANESTES Explorer Institucional Fundo de Investimento em Cotas de FI Renda Fixa Longo Prazo    | -                | 10.327           |
| BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado                            | 18.167           | 12.327           |
| BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo                 | 18.361           | 15.364           |
| BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo                | 12.560           | 11.099           |
| BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado | 5.136            | 10.331           |
| <b>Total</b>   | <b>8.565.457</b> | <b>7.220.522</b> |

## l. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

No exercício de 2024, o banco elaborou um plano de desmobilização e publicou edital de leilão que vinculou a alienação de imóveis com a garantia de aluguel para o banco pelo período de dez anos. Assim, em 25 de outubro de 2024, o banco vendeu através de licitação - Edital de licitação BANESTES 059-2024, treze imóveis de uso próprio, localizados em diversos municípios do Estado do Espírito Santo, apurando o valor total de R\$ 33.274.

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

## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### 30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 24 de fevereiro de 2025, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

#### Órgãos da Administração em 24 de fevereiro de 2025

##### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

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

##### DIRETORIA

José Amarildo Casagrande (Presidente)  
Alcio de Araujo  
Carlos Artur Hauschild  
Fernando Valli Cardoso  
Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi  
Marcos Vinícius Nunes Montes  
Silvio Henrique Brunoro Grillo  
Vicente Lopes Duarte

##### CONSELHO FISCAL

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza  
Damaris Rafaela R. M. Perozini  
Eliseu José Fidêncio  
Murilo de Campos Cuestas  
Tamires Endringer Depes

##### COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa  
Marinete Andrião Francischetto  
Mário Zan Barros (Coordenador)

##### CONTADOR

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

## Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### ÍNDICE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS

|   |          |
|---|----------|
| <b>1. BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO</b>                             | <b>2</b> |
| <b>2. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO</b>                       | <b>3</b> |
| <b>3. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE</b>            | <b>4</b> |
| <b>4. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> | <b>5</b> |
| <b>5. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA</b>                | <b>6</b> |

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

### 1. BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

Em milhares de reais

| ATIVO  | Notas     | 31/12/2024        | 31/12/2023        |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| Disponibilidades e Reservas no Banco Central   | 9         | 1.388.546         | 1.264.095         |
| Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio do Resultado  | 5-7-10    | 398.683           | 423.311           |
| Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas | 5-7-10    | 14.232.497        | 19.926.725        |
| Instrumentos de Dívida e Patrimônio  |           | 14.232.497        | 19.926.725        |
| Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas                                     | 5-8-10-11 | 19.378.369        | 18.378.519        |
| Créditos a Instituições Financeiras  |           | 4.454.961         | 2.599.165         |
| Empréstimos e Recebíveis   |           | 11.285.113        | 9.039.165         |
| Instrumentos de Dívida e Patrimônio  |           | 3.638.295         | 6.740.189         |
| Operações de Seguros   |           | 27.602            | 25.556            |
| Outros Ativos  | 13        | 592.409           | 621.621           |
| Ativos Fiscais Diferidos   | 12        | 308.518           | 328.940           |
| Ativos Não Correntes Mantidos para Venda   | 14        | 46.404            | 63.819            |
| Ativos Imobilizados e de Arrendamentos   | 15        | 163.966           | 163.741           |
| Ativos Intangíveis   | 16        | 379.917           | 216.673           |
| <b>Total do Ativo</b>  |           | <b>36.916.911</b> | <b>41.413.000</b> |

| PASSIVO  | Notas  | 31/12/2024        | 31/12/2023        |
|--|--------|-------------------|-------------------|
| Recursos de Instituições Financeiras - Ao Custo Amortizado | 7-8-17 | 8.917.652         | 14.642.959        |
| Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado                | 7-8-18 | 22.841.860        | 22.383.278        |
| Títulos de Dívida Emitidos - Ao Custo Amortizado           | 7-8-19 | 1.125.357         | 679.925           |
| Passivos de Impostos Correntes                             |        | 5.363             | 3.252             |
| Passivos de Operações de Seguros                           |        | 3.264             | 2.373             |
| Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros          | 22a    | 20.460            | 16.991            |
| Passivos para Sinistros Ocorridos                          | 22b    | 29.437            | 39.665            |
| Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos               | 22c    | 11.515            | 8.951             |
| Provisões  | 20     | 164.648           | 176.006           |
| Outros Passivos  | 21     | 1.463.335         | 1.301.389         |
| Passivos Fiscais Diferidos                                 | 12a    | 20.472            | 37.393            |
| <b>Patrimônio Líquido</b>                                  |        |                   |                   |
| Capital Social   | 36     | 1.600.000         | 1.600.000         |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial                           |        | (31.477)          | (6.116)           |
| Reservas de Lucros   |        | 745.025           | 526.934           |
| Lucros/Prejuízos Acumulados                                |        |                   |                   |
| Patrimônio Líquido atribuído aos:                          |        |                   |                   |
| Acionistas Controladores                                   |        | 2.313.548         | 2.120.818         |
| <b>Total do Patrimônio Líquido</b>                         |        | <b>2.313.548</b>  | <b>2.120.818</b>  |
| <b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>            |        | <b>36.916.911</b> | <b>41.413.000</b> |

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



## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

**2. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO  
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

|  | Notas     | Exercício        |                  |
|--|-----------|------------------|------------------|
|  |           | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
| Receitas Financeiras   |           | 4.590.549        | 5.131.566        |
| Despesas Financeiras   |           | (3.146.924)      | (3.686.397)      |
| <b>Margem Financeira</b>   | <b>23</b> | <b>1.443.625</b> | <b>1.445.169</b> |
| Receitas de Prestação de Serviços e Comissões  |           | 347.062          | 330.424          |
| Despesas de Prestação de Serviços e Comissões  |           | (160.336)        | (160.992)        |
| <b>Resultado de Prestação de Serviços e Comissões</b>  | <b>24</b> | <b>186.726</b>   | <b>169.432</b>   |
| Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio do Resultado                     | 25        | 1.143            | (878)            |
| Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes | 26        | 34.570           | (9)              |
| Resultado de Seguros e Previdência   | 27        | 147.083          | 145.589          |
| Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial  | 28        | -                | 62               |
| Resultado Líquido de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros                            | 29        | (174.200)        | (307.172)        |
| Despesa de Pessoal   | 30        | (580.977)        | (524.749)        |
| Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado                   |           | 66.973           | 19.377           |
| Provisões  | 31        | (15.101)         | (38.372)         |
| Despesas Tributárias   | 32        | (116.271)        | (109.670)        |
| Outras Despesas Administrativas  | 33        | (382.634)        | (326.261)        |
| Outras Receitas/(Despesas) Operacionais  | 34        | (15.370)         | (39.789)         |
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>   |           | <b>595.567</b>   | <b>432.729</b>   |
| Impostos Correntes   | 12        | (143.271)        | (116.279)        |
| Impostos Diferidos   | 12        | (23.662)         | 7.353            |
| <b>Lucro Líquido do Exercício</b>  | <b>35</b> | <b>428.634</b>   | <b>323.803</b>   |
| <b>Resultado do Exercício Atribuível aos:</b>  |           |                  |                  |
| Acionistas Controladores   |           | 428.634          | 323.803          |
| <b>Quantidade de Ações Média em Circulação (em lote de Mil)</b>                                    |           | <b>315.912</b>   | <b>315.912</b>   |
| Ações Ordinárias   |           | 231.006          | 231.006          |
| Ações Preferenciais  |           | 84.906           | 84.906           |
| <b>Resultado por Ação Básico e Diluído (em R\$)</b>  | <b>35</b> | <b>1,36</b>      | <b>1,02</b>      |

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

**Notas Explicativas**

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

www.banestes.com.br

**3. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO**  
 Em milhares de reais

|  | Notas | Exercício       |                |
|--|-------|-----------------|----------------|
|  |       | 31/12/2024      | 31/12/2023     |
| <b>Lucro Líquido do Exercício</b>  |       | <b>428.634</b>  | <b>323.803</b> |
| <b>Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado</b>                           |       |                 |                |
| Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Mensurados por meio de Outros Resultados Abrangentes | 10    | (25.361)        | 4.917          |
| Ganhos (Perdas) Transferidos ao Resultado por Alienação  | 10    | (35.136)        | 6.775          |
| Efeito em Impostos   | 10    | (5.637)         | (9)            |
| <b>Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquidos dos Impostos</b>                                   |       | <b>(25.361)</b> | <b>4.917</b>   |
| <b>Resultado Abrangente do Exercício</b>   |       | <b>403.273</b>  | <b>328.720</b> |
| <b>Resultado Abrangente do Exercício Atribuível aos:</b>   |       |                 |                |
| Acionistas Controladores   |       | 403.273         | 328.720        |

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

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

**4. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**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 |
|---|------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>                                 | <b>1.600.000</b> | <b>403.453</b>     | <b>(11.033)</b>                  | <b>-</b>                       | <b>1.992.420</b>   |
| <b>Transações de Capital com os Sócios</b>                              | <b>-</b>         | <b>1.000</b>       | <b>-</b>                         | <b>(201.322)</b>               | <b>(200.322)</b>   |
| Dividendos/JSCP (Nota 35d)  | -                | 1.000              | -                                | (201.322)                      | (200.322)          |
| <b>Resultado Abrangente Total</b>                                       | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>4.917</b>                     | <b>323.803</b>                 | <b>328.720</b>     |
| Lucro Líquido do Exercício  | -                | -                  | -                                | 323.803                        | 323.803            |
| <b>Outros Resultados Abrangentes</b>                                    | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>4.917</b>                     | <b>-</b>                       | <b>4.917</b>       |
| Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos | -                | -                  | 4.917                            | -                              | 4.917              |
| <b>Mutações Internas do Patrimônio Líquido</b>                          | <b>-</b>         | <b>122.481</b>     | <b>-</b>                         | <b>(122.481)</b>               | <b>-</b>           |
| Constituição de Reservas  | -                | 122.481            | -                                | (122.481)                      | -                  |
| <b>Saldos Finais em 31 de dezembro de 2023</b>                          | <b>1.600.000</b> | <b>526.934</b>     | <b>(6.116)</b>                   | <b>-</b>                       | <b>2.120.818</b>   |

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 |
|---|------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>                                 | <b>1.600.000</b> | <b>526.934</b>     | <b>(6.116)</b>                   | <b>-</b>                       | <b>2.120.818</b>   |
| <b>Transações de Capital com os Sócios</b>                              | <b>-</b>         | <b>(58.000)</b>    | <b>-</b>                         | <b>(151.699)</b>               | <b>(209.699)</b>   |
| Dividendos/JSCP (Nota 35d)  | -                | (58.000)           | -                                | (151.699)                      | (209.699)          |
| <b>Resultado Abrangente Total</b>                                       | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>(25.361)</b>                  | <b>428.634</b>                 | <b>403.273</b>     |
| Lucro Líquido do Exercício  | -                | -                  | -                                | 428.634                        | 428.634            |
| <b>Outros Resultados Abrangentes</b>                                    | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>(25.361)</b>                  | <b>-</b>                       | <b>(25.361)</b>    |
| Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos | -                | -                  | (25.361)                         | -                              | (25.361)           |
| <b>Mutações Internas do Patrimônio Líquido</b>                          | <b>-</b>         | <b>276.091</b>     | <b>-</b>                         | <b>(276.935)</b>               | <b>(844)</b>       |
| Constituição de Reservas  | -                | 276.091            | -                                | (276.935)                      | (844)              |
| <b>Saldos Finais em 31 de dezembro de 2024</b>                          | <b>1.600.000</b> | <b>745.025</b>     | <b>(31.477)</b>                  | <b>-</b>                       | <b>2.313.548</b>   |

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

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

**5. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO**  
Em milhares de reais

|   | Notas | Acumulado          |                    |
|---|-------|--------------------|--------------------|
|   |       | 31/12/2024         | 31/12/2023         |
| <b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>   |       |                    |                    |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>  |       | <b>(7.964.999)</b> | <b>115.287</b>     |
| <b>Lucro Líquido do Exercício Ajustado</b>  |       | <b>(1.397.272)</b> | <b>(2.136.922)</b> |
| <b>Lucro Líquido do Exercício</b>   |       | <b>428.634</b>     | <b>323.803</b>     |
| <b>Ajustes ao Lucro</b>   |       | <b>(1.825.906)</b> | <b>(2.460.725)</b> |
| Depreciação e Amortização   | 15-16 | 100.222            | 80.318             |
| Resultado líquido de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros  |       | 174.200            | 307.172            |
| Ajuste no Resultado de Ativos Mensurados a Valor Justo por Meio do Resultado                                |       | (89)               | (1.271)            |
| Ajuste de Receitas Financeiras em Ativos Mensurados a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes |       | (1.669.792)        | (2.143.701)        |
| Ajuste de Receitas Financeiras Mensurados ao Custo Amortizado   |       | (599.613)          | (831.148)          |
| Ajuste Despesa de Juros de Arrendamento   |       | 6.855              | 4.798              |
| Ajuste de Provisão - Passivos Trabalhistas, Civil e Fiscais   |       | 14.836             | 38.261             |
| Ajuste de Provisão - Outras   |       | (19.488)           | (24.080)           |
| Despesas de Impostos Correntes  |       | 143.271            | 116.279            |
| Despesas com Impostos Diferidos   |       | 23.662             | (7.353)            |
| <b>Varição Líquida nos Ativos e Passivos</b>  |       | <b>(6.567.727)</b> | <b>2.252.209</b>   |
| Crédito a Instituições Financeiras - Custo Amortizado   |       | 608.640            | (112.887)          |
| Reservas no Banco Central   |       | (50.675)           | (112.511)          |
| Aumento/Redução de Instrumentos de Dívida e Patrimônio  |       | 60.783             | (52.629)           |
| Empréstimos e Recebíveis  |       | (2.417.396)        | (1.768.836)        |
| Operações de Seguros  |       | (2.046)            | (6.805)            |
| Outros Ativos   |       | 24.637             | (98.500)           |
| Depósitos de Clientes   |       | 458.583            | 2.202.972          |
| Recursos de Instituições Financeiras  |       | (5.725.306)        | 2.069.631          |
| Títulos de Dívida Emitidos  |       | 445.431            | 262.668            |
| Impostos Pagos  |       | (161.321)          | (112.306)          |
| Passivos de Operações de Seguros  |       | 891                | (989)              |
| Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros   |       | 3.469              | 2.691              |
| Passivos para Sinistros Ocorridos   |       | (10.228)           | (11.625)           |
| Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos  |       | 2.564              | 49                 |
| Passivo de Arrendamento   |       | (13.767)           | (10.666)           |
| Outros Passivos e Provisões   |       | 208.014            | 1.952              |
| <b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>   |       |                    |                    |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>   |       | <b>10.719.710</b>  | <b>(2.560.077)</b> |
| Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por Meio do Resultado                              |       | (90.900)           | -                  |
| Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes          |       | (14.599.838)       | (4.267.587)        |
| Alienação de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes          |       | 21.821.093         | 865.147            |
| Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado  |       | (650.531)          | (355.310)          |
| Resgate de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado  |       | 4.133.744          | 891.345            |
| Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda   | 14    | (45.883)           | (32.331)           |
| Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda   | 14    | 48.065             | 25.812             |
| Aquisição de Ativos de Arrendamento   | 15    | (27.956)           | (23.605)           |
| Baixa de Ativos de Arrendamento   | 15    | 6.427              | 4.439              |
| Aquisição de Ativos Imobilizados  | 15    | (73.859)           | (78.355)           |

**Notas Explicativas**

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

|   |    |                  |                    |
|---|----|------------------|--------------------|
| Baixa de Ativos Imobilizados                                    | 15 | 53.044           | 45.512             |
| Aquisição de Ativos Intangíveis                                 | 16 | (221.550)        | (76.198)           |
| Baixa de Ativos Intangíveis                                     | 16 | 64               | 39                 |
| Juros Recebidos   |    | 367.790          | 441.015            |
| <b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>          |    |                  |                    |
| <b>Caixa Líquido Proveniente de Atividades de Financiamento</b> |    | <b>(216.499)</b> | <b>(199.322)</b>   |
| Juros Sobre o Capital Próprios Pagos                            |    | (158.499)        | (142.322)          |
| Dividendos pagos  |    | (58.000)         | (57.000)           |
| <b>Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>       |    | <b>2.538.212</b> | <b>(2.644.112)</b> |
| Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa                  | 9  | 1.858.140        | 4.502.252          |
| Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa                    | 9  | 4.396.352        | 1.858.140          |

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

**Notas Explicativas**

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

**ÍNDICE DAS NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. CONTEXTO OPERACIONAL</b>  | <b>9</b>  |
| <b>2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS</b>   | <b>9</b>  |
| <b>3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS</b>   | <b>11</b> |
| <b>4. USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS</b>   | <b>25</b> |
| <b>5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS</b>   | <b>27</b> |
| <b>6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS</b>   | <b>38</b> |
| <b>7. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS DE HIERARQUIAS</b>                               | <b>39</b> |
| <b>8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO</b>  | <b>40</b> |
| <b>9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL</b>  | <b>40</b> |
| <b>10. ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS</b>   | <b>41</b> |
| <b>11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS</b>  | <b>44</b> |
| <b>12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS</b>  | <b>45</b> |
| <b>13. OUTROS ATIVOS</b>  | <b>46</b> |
| <b>14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA</b>   | <b>47</b> |
| <b>15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS</b>   | <b>47</b> |
| <b>16. ATIVOS INTANGÍVEIS</b>   | <b>48</b> |
| <b>17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO</b>   | <b>48</b> |
| <b>18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO</b>  | <b>49</b> |
| <b>19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO</b>   | <b>49</b> |
| <b>20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES</b>  | <b>49</b> |
| <b>21. OUTROS PASSIVOS</b>  | <b>51</b> |
| <b>22. OPERAÇÕES DE SEGUROS</b>   | <b>52</b> |
| <b>23. MARGEM FINANCEIRA</b>  | <b>53</b> |
| <b>24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E COMISSÕES</b>   | <b>54</b> |
| <b>25. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO</b>                              | <b>54</b> |
| <b>26. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b> | <b>54</b> |
| <b>27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA</b>   | <b>55</b> |
| <b>28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL</b>  | <b>55</b> |
| <b>29. RESULTADO DE PERDAS COM <i>IMPAIRMENT</i> DE ATIVOS FINANCEIROS</b>                                    | <b>55</b> |
| <b>30. DESPESAS DE PESSOAL</b>  | <b>55</b> |
| <b>31. PROVISÕES</b>  | <b>56</b> |
| <b>32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS</b>   | <b>56</b> |
| <b>33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>  | <b>56</b> |
| <b>34. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS</b>                                       | <b>57</b> |
| <b>35. RESULTADO POR AÇÃO</b>   | <b>57</b> |
| <b>36. PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   | <b>57</b> |
| <b>37. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS</b>   | <b>59</b> |
| <b>38. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS</b>   | <b>61</b> |
| <b>39. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO</b>                     | <b>64</b> |
| <b>40. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS</b>  | <b>65</b> |

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS Referente ao Exercício findo em 31 de dezembro de 2024 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., 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. Em 20 de agosto de 2024, o BANESTES S.A. constituiu uma subsidiária integral para exploração de serviço público de loteria a BANESTES Loteria S.A. que está em fase pré-operacional.

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 2024 foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro - *International Financial Reporting Standards* (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e com as interpretações emitidas pelo *International Financial Reporting Interpretation Committee* (IFRIC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, em atendimento à Resolução n.º 4.818/2020, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a elaboração dessas demonstrações. Estas demonstrações financeiras consolidadas foram aprovadas pela Diretoria em 24 de fevereiro de 2025 (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*).



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

| Empresas   | Atividade   | Método de Consolidação | Participação% |            |
|--|---|------------------------|---------------|------------|
|  |   |                        | 31/12/2024    | 31/12/2023 |
| <b>Entidades Financeiras no País</b>   |   |                        |               |            |
| BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.                           | Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários          | Integral               | 100%          | 100%       |
| <b>Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País</b>                              |   |                        |               |            |
| BANESTES Seguros S.A.  | Seguros   | Integral               | 100%          | 100%       |
| <b>Entidades Não Financeiras no País</b>   |   |                        |               |            |
| BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.      | Administradora e Corretora de Seg.Prev. e Capitalização | Integral               | 99,99%        | 99,99%     |
| BANESTES Loteria S.A. *  | Casa Lotérica   | Integral               | 100%          | -          |
| <b>Fundos de Investimento</b>  |   |                        |               |            |
| BANESTES Fic Meza I em Cotas de FI em Direitos Creditorios Responsabilidade Limitada** | Fundos de Investimento                                  | Integral               | 100%          | -          |

\*A BANESTES Loteria S.A. foi constituída pelo BANESTES – Banco do Estado do Espírito Santo S.A. em 20 de agosto de 2024. A BANESTES Loteria está em fase pré-operacional.

\*\* O Fundo BANESTES FIC MEZA foi criado pelo BANESTES - Banco do Estado do Espírito Santo S.A. em dezembro de 2024.

**d. Adoção de Novas Normas e Interpretações** – a partir de 01 de janeiro de 2024 as seguintes alterações de normas foram adotadas pela primeira vez:

- **Alterações ao IAS 1 "Apresentação das Demonstrações Financeiras"**: uma das alterações tem como objetivo esclarecer que os passivos são classificados como circulantes ou não circulantes, dependendo dos direitos que existem no final do período. A classificação não é afetada pelas expectativas da entidade ou eventos após a data do relatório. Outra alteração foi realizada para requerer que apenas as informações sobre políticas contábeis materiais sejam divulgadas, eliminando divulgações de informações que dupliquem ou sumarizem os requerimentos das normas IFRS. As alterações do IAS 1 têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2024 e não há impacto para o 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 entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não houve 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 associados ao direito de uso mantido. A alteração entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não houve impactos significativos nas demonstrações financeiras.
- **IFRS 17 - Contratos de Seguros**: 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.

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

**e. Novos Pronunciamentos, Alterações e Interpretações de Pronunciamentos Existentes em Vigor em Exercícios Futuros**

- **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

## Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

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.

- **IFRS 18 - Apresentação e Divulgação nas Demonstrações Financeiras:** Substitui a IAS 1 – Apresentação de Demonstrações Financeiras. A IFRS 18 traz consigo a introdução de novos subtópicos e três categorias para receitas e despesas (operacionais, de investimento e de financiamento) na estrutura da demonstração de resultados. Além disso, requer a divulgação em explicações sobre as medidas de desempenho definidas pela administração relacionadas à demonstração de resultados. Essas alterações entram em vigor para os exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão sendo avaliados pelo Banestes e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

### 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

## Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

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 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 por meio do resultado no reconhecimento inicial, é mensurado ao custo amortizado se ambas as condições forem encontradas:

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

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

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

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

inicial).

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

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

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

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

O SFB designou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes instrumentos de patrimônio representados por cotas de fundos de investimentos. O valor justo desses investimentos é de R\$ 59.012 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 26.842 em 31 de dezembro de 2023).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### c.3. Reclassificação de instrumentos financeiros

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

## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

Passivos financeiros nunca são reclassificados.

Não houve reclassificação de ativos e passivos financeiros no período.

### c.4. Desreconhecimento de ativos e passivos financeiros

#### 1. Desreconhecimento de ativos financeiros

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

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

#### 2. Desreconhecimento de passivos financeiros

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

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

### d. Redução ao valor recuperável (*Impairment*)

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

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

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

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

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

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

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

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

## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

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

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

### d.2. Cálculo das perdas esperadas

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

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

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

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

Os mecanismos para determinação de PE são descritos a seguir:

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

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

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

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

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

### d.4. Informações prospectivas

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



## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

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

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

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

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

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

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

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

### **e. Ativos Não Correntes Mantidos para Venda**

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

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

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

### **f. Ativos Imobilizados**

#### **f.1. Reconhecimento e Mensuração**

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

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



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

#### f.2. Custos Subsequentes

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

#### f.3. Depreciação

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

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

|   | 2024 e 2023                                       |
|---|---|
| Sistema de Comunicação  | 10 anos   |
| Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados | 5 anos  |
| Móveis, Equipamentos e Instalações                              | 10 anos   |
| Sistema de Segurança  | 10 anos   |
| Contratos de direito de uso (Arrendamentos)                     | De acordo com o prazo dos contratos (3 a 20 anos) |

#### g. Ativos Intangíveis

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

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

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

#### h. Operações de Arrendamento

##### h.1 Arrendatário

###### Identificação de arrendamento

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

###### Prazo do arrendamento

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

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

###### Mensuração inicial

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

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

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

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

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

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

#### Mensuração subsequente

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

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

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

#### Expediente prático de reconhecimento do arrendamento

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

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

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

#### h.2 Arrendador

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

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

#### i. Impairment de Ativos Não Financeiros

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

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

## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

(ou grupo de unidades) em bases *pro rata*.

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

No exercício de 2024, com base em fontes internas e externas de informação, não foram encontrados indícios de descontinuidade/obsolescência total ou parcial dos softwares registrados no patrimônio da Instituição

### **j. Recursos de Instituições Financeiras, Depósitos e Títulos Emitidos**

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

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

### **k. Operações de Seguros**

Os contratos de seguro emitidos pela Seguradora, sob a ótica do IFRS 17 referem-se a contratos de seguros, contratos de resseguros cedidos. Esses contratos, de acordo com o disposto no normativo IFRS 17, deverão ser mensurados. Segundo a definição da Norma, um contrato de seguro é um acordo pelo qual a entidade aceita o risco significativo de seguro da outra parte (o titular da apólice), concordando em indenizar o titular da apólice caso um determinado evento futuro incerto (o evento segurado) afete adversamente o titular da apólice. O risco de seguro, conforme definido pela norma, é o risco, exceto o risco financeiro, transferido do titular de um contrato para o emissor.

A composição da carteira de produtos de seguros está segregada em:

- Carteira de Danos: composta por seguros com vigência de até 12 meses como Riscos Diversos, Compreensivo Residencial, Compreensivo Empresarial e Grupo Automóvel.
- Carteira de Pessoas:
  - Seguros de Curto Prazo: abrange os produtos das carteiras de Acidentes Pessoais Individual e Prestamista Individual.
  - Seguros de Pessoas de Longo Prazo: composta por produtos coletivos, que possuem faturamento mensal, como o Seguro de Vida e Seguro Prestamista.

#### Nível de agregação

Para realizar a agregação dos contratos de seguros, exigência definida no Normativo IFRS17, a Seguradora realizou a agregação dos seus contratos de seguros considerando a semelhança dos riscos e ainda, serem administrados em conjunto. Esses níveis de agregação foram então segregados por safras trimestrais. Posteriormente segregou os grupos de contratos em contratos lucrativos no reconhecimento inicial, que não têm possibilidade significativa de se tornarem onerosos subsequentemente e um grupo de contratos restantes, se houver.

#### Reconhecimento do contrato

A Seguradora reconhece um grupo de contratos de seguro que emitir a partir do que ocorrer primeiro entre:

- início do período de cobertura do grupo de contratos;
- data de quando o primeiro pagamento de um titular da apólice do grupo vencer;
- para um grupo de contratos onerosos, quando o grupo se torna oneroso.

Obedecidos os critérios de reconhecimento, os novos contratos são reconhecidos dentro do período das demonstrações financeiras.

#### Mensuração

A metodologia selecionada para a mensuração dos contratos de seguros da BANESTES Seguros, para a estimação dos passivos de sinistros a ocorrer (LRC – *Liability for Remaining Coverege*), foi a Abordagem de Alocação de Prêmio (PAA), conhecida como abordagem simplificada. Sob esta abordagem, dispensa-se a projeção da melhor estimativa dos fluxos de caixa dos passivos e assume-se uma abordagem de diferimento linear *pro rata* dos passivos, para os graus de agregação de Riscos Diversos, Automóvel e Pessoas Individual. Para o grupo de Vida Coletivo e Prestamista foi adotada a estimação dos passivos de sinistros a ocorrer (LRC – *Liability for Remaining Coverege*), foi o Modelo Geral (BBA).

Esses critérios foram escolhidos, dado as características de vigências dos riscos, similaridades das carteiras e teste de onerosidade, uma vez

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

que a Seguradora trabalha com apólices anuais e plurianuais.

No reconhecimento inicial de cada grupo de contratos, o valor contábil do passivo para cobertura remanescente é calculado pelos prêmios recebidos na data do reconhecimento inicial e a Seguradora elegerá reconhecer os fluxos de caixa de aquisição de seguros como despesas quando incorridos.

Posteriormente, o valor contábil do Passivo para Cobertura Remanescente é adicionado os prêmios recebidos no período, diminuído pelo valor reconhecido como receita de seguros para serviços prestados; diminuído pelos fluxos de caixa de custos de aquisição de seguros e acrescido de quaisquer valores relativos à amortização de custos de aquisição reconhecidos como uma despesa.

A BANESTES Seguros espera que o tempo entre a prestação de cada parte dos serviços e a data de vencimento do prêmio relacionado não seja superior a um ano. Consequentemente, conforme permitido pela IFRS17, a Seguradora ajusta o passivo pela cobertura remanescente de forma a refletir o valor do dinheiro no tempo e o efeito do risco financeiro, considerando também os efeitos do prêmio de liquidez.

A Companhia efetuou testes de onerosidade com base em dados históricos e não foram observados portfólios de contratos potencialmente onerosos.

Para os contratos de resseguro será adotada as mesmas políticas contábeis para calcular um grupo de contratos de resseguro, sendo que na data de apresentação do reconhecimento inicial acrescido os valores de Prêmios de Resseguros Líquidos de Comissões a Pagar, diminuído dos valores do ativo de cobertura remanescente (Resseguro Diferido) e posteriormente, o valor contábil do Passivo de Contratos de Resseguros Mantidos, será acrescido das despesas reconhecidas de prêmios de resseguros líquidos de comissões e diminuídos dos prêmios de resseguros líquido de comissões pagos.

Será reconhecido o Passivo para Sinistros Ocorridos (LIC – *Liability for Incurred Claims*) de um grupo de contratos pelo valor dos fluxos de caixa realizado relacionados aos sinistros incorridos, ou seja, é definido como as obrigações decorrentes da investigação e pagamento de sinistros válidos associados a eventos segurados que já ocorreram, incluindo eventos que ocorreram, mas para os quais as reclamações não foram relatadas, e outras despesas de seguro incorridas.

### Taxa de desconto

Tendo como propósito ajustar as estimativas dos fluxos de caixa futuros para refletir o valor do dinheiro no tempo, a Seguradora adota as curvas livres de riscos (ETTJ) divulgada pela Superintendência de Seguros Privados, acrescida do prêmio de liquidez das aplicações financeiras, excluindo os efeitos do risco não financeiro relacionados aos fluxos de caixa. Nesse cenário, a Seguradora definiu pela utilização da abordagem bottom-up.

### Ajuste de risco

A Seguradora ajusta a sua estimativa do valor presente dos fluxos de caixa futuros para refletir a remuneração que ela requer para suportar a incerteza sobre o valor e a época dos fluxos de caixa que decorrem do risco não financeiro.

A metodologia utilizada pela Seguradora, para os seguros de pessoas, partiu da adoção de modelos estocásticos através da simulação de múltiplos cenários para se obter o *Best Estimate Liability* (BEL) de 48,53%, onde para o nível de confiança de 95%, encontrou-se um VaR de 63,27%, enquanto que para os seguros de danos o *Best Estimate Liability* (BEL) obtido foi de 74,43%, onde para o nível de confiança de 95%, encontrou-se um VaR de 82,33%.

### Margem de serviço contratual

Ocorre o reconhecimento da Margem de Serviço Contratual (CSM) de cada período, tendo o seu reconhecimento em cada unidade de cobertura, registrando a Margem de Serviço Contratual no final de cada período. Esse resultado é contabilizado considerando a poderação pelo fator de exposição ao risco.

### **k.1. Apuração do Passivo de Sinistros Ocorridos (LIC)**

As diretrizes do IFRS 17, dispõe que o Passivo de Sinistros Ocorridos (LIC) estimado deve ser constituído por quatro componentes:

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

- i) Melhor Estimativa dos Fluxos de Caixa;
- ii) Descontos;
- iii) Ajuste para o Risco Não Financeiro;
- iv) Margem de Serviço Contratual

A Melhor Estimativa dos Fluxos de Caixa compreende a projeção das obrigações decorrentes dos contratos de seguros utilizando todas as informações e premissas mais atualizadas à disposição. Os descontos referem-se ao cálculo para trazer a valor presente os fluxos de obrigações. Já o Ajuste para o Risco Não Financeiro se refere à remuneração que a entidade exige para arcar com a incerteza sobre o valor e/ou momento dos fluxos de caixa que surgem do risco não financeiro (margem de solvência). A Margem de Serviço Contratual representa o lucro não auferido que a entidade reconhecerá no resultado à medida que os serviços forem prestados.

#### Fluxo de Caixa de Sinistros Ocorridos

As obrigações decorrentes de sinistros ocorridos representam a soma dos sinistros já avisados e dos não avisados e, dessa forma, estimados pela companhia na data-base do cálculo, ou simplesmente os sinistros ocorridos que ainda não foram pagos. Na presente metodologia, optamos por utilizar o método de triângulos de run-off de ocorrência por pagamento dos sinistros e, desta forma, calcular a melhor estimativa dos sinistros finais ocorridos e não pagos (IBNP - *Incurring But Not Paid*). Este método fundamenta suas aplicações na possibilidade de verificar o desenvolvimento de sinistros estimando o comportamento dos mesmos a partir da experiência da própria Seguradora.

#### Fluxo de Caixa de Despesas Alocáveis (ALAE)

A mesma metodologia descrita acima para os fluxos de sinistros ocorridos é utilizada para a estimação dos fluxos de caixa associados às despesas alocáveis (ALAE). Substituem-se apenas os montantes de sinistros pagos pelo montante de despesas pagas nos triângulos de desenvolvimento.

#### Estrutura a Termo da Taxas de Juros

A norma IFRS 17, estabelece que as entidades seguradoras deverão ajustar as estimativas de fluxos de caixa futuros para refletir o valor do dinheiro no tempo e os riscos financeiros relacionados a esses fluxos de caixa, na medida em que os riscos financeiros não estão incluídos nas estimativas dos fluxos de caixa.

As curvas de juros utilizadas devem:

- refletir o valor do dinheiro no tempo, as características dos fluxos de caixa e as características de liquidez dos contratos de seguro;
- ser consistente com os preços de mercado atuais observáveis (se houver) para instrumentos financeiros com fluxos de caixa cujas características são consistentes com os dos contratos de seguro, como, por exemplo, tempo, moeda e liquidez; e
- excluir o efeito de fatores que influenciam os preços observáveis de mercado, mas que não afetam os fluxos de caixa futuros dos contratos de seguro.

Dadas as condições apresentadas, o normativo permite duas abordagens diferentes para construção das curvas de juros, que em teoria, embora não necessariamente na prática, produzem resultados equivalentes. As duas abordagens são referidas como *top-down* e *bottom-up*.

Curvas livres de risco totalmente líquidas são o ponto de partida da abordagem *bottom-up*. O normativo não define explicitamente a base para derivar a curva livre de risco. No entanto, faz referência a instrumentos negociados que contêm níveis insignificantes de risco de crédito, são altamente líquidos, com preços confiáveis e cubram uma ampla gama de vencimentos, incluindo durações e prazos mais longos. Os dois instrumentos mais comuns com essas características são os títulos do governo ou swaps interbancários. O aspecto mais desafiador dessa abordagem provavelmente é o cálculo do ajuste pelo prêmio de iliquidez estimados a partir de portfólio de ativos e posteriormente trasladados para a curva de desconto dos passivos. Esse ajuste de iliquidez é necessário dado que portfólios de contratos de seguro são significativamente menos líquidos do que títulos públicos ou *swaps* interbancários.

O ponto de partida da abordagem *top-down*, por outro lado, são os ativos garantidores dos portfólios de contratos da companhia. Preços de mercado dos ativos garantidores são, geralmente, facilmente observáveis, sendo possível, dessa forma, inferir a rentabilidade efetiva da carteira usando um cálculo de taxa interna de retorno aplicado aos fluxos de caixa contratuais. No entanto, essa curva projetada provavelmente não será adequada para o desconto dos passivos segundo o normativo, uma vez que os instrumentos financeiros utilizados como ativos garantidores podem ser diversos e possuir spreads de risco de crédito variados (considerando que esses ativos não são livres de risco e suas

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

rentabilidades devem conter um prêmio pelo risco de contraparte). O prêmio pelo risco de crédito dos títulos, portanto, deveria ser expurgado da curva de desconto para que fosse elegível para descontar a melhor estimativa dos passivos. Esse ajuste pelo risco de crédito, no entanto, não é trivial e constitui o aspecto mais desafiador para a aplicação da abordagem *top-down*.

No caso do mercado brasileiro, considerando que curvas livres de risco são disponibilizadas pelo Regulador, a abordagem *bottom-up* tende a ser mais vantajosa para as seguradoras, uma vez que basta adicionar o ajuste pelo prêmio de iliquidez sobre a curva livre de risco. Por outro lado, a utilização da abordagem *top-down* seria mais trabalhosa, visto que é necessário primeiramente derivar uma curva de juros baseadas nos preços de mercado do portfólio de ativos garantidores do segurador, para depois realizar os necessários ajustes para expurgo dos efeitos do risco de crédito.

Optou-se, portanto, pela utilização da abordagem *bottom-up*, tendo como ponto de partida a curva de juros nominal pré-fixada divulgada pelo Regulador.

A Seguradora definiu que as estimativas do passivo de sinistros ocorridos (LIC), serão calculadas segregadas em portfólios, considerando também o prêmio de liquidez, quando aplicável.

### I. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes

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

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

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

### m. Garantias Financeiras

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

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

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

Em 31 de dezembro de 2024, foram constituídas provisões para as garantias financeiras no valor de R\$ 37 (R\$ 4 em 31 de dezembro de 2023).

### n. Benefícios a Empregados

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

**n.1. Benefícios de curto prazo a empregados** - são benefícios (exceto benefícios rescisórios) que se espera que sejam integralmente liquidados em até doze meses após o período a que se referem às demonstrações financeiras em que os empregados prestarem os respectivos serviços: ordenados, salários, contribuições para a seguridade social, licença anual remunerada, licença médica remunerada, participação nos lucros,



## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

bônus e benefícios não monetários (tais como assistência médica, moradia, carros e bens ou serviços gratuitos ou subsidiados) para empregados atuais.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **o. Receitas e Despesas de Juros**

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

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

### **p. Receitas e Despesas de Prestação de Serviços**

As receitas de prestação de serviços são reconhecidas quando o SFB fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a instituição espera receber em troca desses serviços. Um modelo de cinco etapas é aplicado para reconhecimento das receitas: i) identificação do contrato com um cliente; ii) identificação das obrigações de desempenho do contrato; iii)



## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

determinação do preço da transação; iv) alocação do preço da transação às obrigações de desempenho no contrato; e v) reconhecimento da receita quando as obrigações de desempenho, pactuadas nos contratos com clientes, são satisfeitas. Os custos incrementais e os custos para cumprir contratos com clientes são reconhecidos como despesa, quando incorridos.

#### q. Impostos sobre o Lucro

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15%, mais um adicional de 10% e a contribuição social à alíquota de 20% para instituições financeiras, 15% para setores segurador e distribuidor e 9% para controladas não financeiras, depois de efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal (Nota 12).

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

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

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

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

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

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

#### r. Outros Tributos

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

PIS e COFINS: contribuições sociais federais que, para as instituições financeiras, incidem sobre a receita líquida de juros, receita de prestação de serviços e outras receitas operacionais. A alíquota para o PIS é de 0,65% e para a COFINS é de 4%;

ISS: imposto municipal incidente sobre as receitas de prestação de serviços. A alíquota varia de município para município e do tipo de serviço prestado, sendo a mínima de 2% e a mais comum de 5%.

#### s. Patrimônio Líquido

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

#### s.1. Custos de Emissão de Ações

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

## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### 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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

de prejuízos, valores de garantias de uma operação de crédito, volume, composição e crescimento da carteira de empréstimos e recebíveis e quaisquer atrasos no recebimento das informações necessárias para avaliar empréstimos e recebíveis ou confirmar a deterioração de crédito existente.

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

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

Durante o período findo em 30 de setembro de 2024 o BANESTES efetuou a revisão da estimativa da provisão para risco de crédito, decorrente de novas informações disponíveis nesse período e da experiência adquirida ao longo dos últimos anos, desde a divulgação da Resolução CMN nº4.966/2021. Este processo de revisão considerou também a avaliação da perda esperada de crédito por especialistas contratados pela Administração, a revisão periódica do SFB dessas estimativas e avaliação das melhores práticas do mercado, bem como a evolução contínua dos processos do Banco. Dessa forma, o BANESTES revisou premissas e critérios, tais como: ajustes nas regras de alocação em estágio 2 (incluindo regras de aumento significativo de risco) e estágio 3; aplicação da PD 12 meses em contratos rotativos em estágio 1 e 2; ajustes no cálculo de PD Vida; ajuste no cálculo de LGD para contratos de financiamento imobiliário.

Esta mudança não se relaciona com períodos anteriores. O montante do efeito da mudança da estimativa para período findo em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 71.228.

#### • 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 resultado 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.

## Notas Explicativas



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### • Plano Benefício Pós-Emprego

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados.

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

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

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

## 5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS

### Introdução e Visão Geral

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

### Risco de Crédito

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

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

Em atendimento ao artigo 7º da Resolução n.º 3.721, de 30/04/2009, do Conselho Monetário Nacional - CMN, o SFB instituiu a estrutura de gerenciamento do risco de crédito que é composta pela Diretoria de Riscos e Controle e Diretoria Jurídica e Administrativa, sendo a Diretoria de Riscos e Controle, a responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do SFB perante o Bacen.

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

No que tange ao *impairment*, o SFB, através da análise de dados históricos do comportamento de atraso das operações de crédito, calcula a perda utilizando a média histórica dos cinco últimos anos, ajustadas para refletir os efeitos das condições atuais e suas previsões de condições futuras, conforme descrito na Nota 3.e.2.

Essa média utilizada sobre as carteiras analisadas foi apurada considerando dados de forma massificada, além de dar tratamento especial aos clientes classificados como significativos.

### Política de Crédito

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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

As 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:

|                                  | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Alienação Fiduciária             | 315.918        | 322.975        |
| Aval/ Fiança/ Caução             | 28.272         | 33.205         |
| Cessão/ Consignação              | 94.948         | 133.026        |
| Hipoteca/ Penhor                 | 128.231        | 55.443         |
| Propriedade do Bem Móvel/ Imóvel | 164            | 255            |
| <b>Total</b>                     | <b>567.533</b> | <b>544.904</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 trimestre.

Os bens obtidos são registrados no balanço patrimonial na rubrica de "Ativos Não Correntes Mantidos para Venda" (Nota 14) pelo valor justo do bem, de acordo com a expectativa de recuperação em função da venda do ativo, ou pelo valor contábil do contrato, dos dois o menor.

|                            | 31/12/2024    | 31/12/2023    |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Imóveis                    | 38.154        | 56.228        |
| Veículos                   | 9.742         | 9.465         |
| Outros                     | 14            | 14            |
| <b>Subtotal</b>            | <b>47.910</b> | <b>65.707</b> |
| Provisão p/ Desvalorização | (1.506)       | (1.888)       |
| <b>Valor Líquido</b>       | <b>46.404</b> | <b>63.819</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.

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

| Ativos financeiros ao VJORA               | 31/12/2024        |    |    |                   | 31/12/2023        |    |    |                   |
|---|-------------------|----|----|-------------------|-------------------|----|----|-------------------|
|   | Estágios          |    |    | Total             | Estágios          |    |    | Total             |
|   | 1º                | 2º | 3º |                   | 1º                | 2º | 3º |                   |
| <b>Instrumento de Dívida e Patrimônio</b> | <b>14.246.788</b> | -  | -  | <b>14.246.788</b> | <b>19.937.678</b> | -  | -  | <b>19.937.678</b> |
| Letras Fin. do Tesouro - LFT              | 12.886.108        | -  | -  | 12.886.108        | 18.178.726        | -  | -  | 18.178.726        |
| Notas Fin. do Tesouro - NTN               | 190.688           | -  | -  | 190.688           | 208.812           | -  | -  | 208.812           |
| Debêntures                                | 1.090.514         | -  | -  | 1.090.514         | 1.480.740         | -  | -  | 1.480.740         |
| Letras Financeiras                        | 20.466            | -  | -  | 20.466            | 42.558            | -  | -  | 42.558            |
| Cotas de Fundos                           | 59.012            | -  | -  | 59.012            | 26.842            | -  | -  | 26.842            |
| <b>Total</b>                              | <b>14.246.788</b> | -  | -  | <b>14.246.788</b> | <b>19.937.678</b> | -  | -  | <b>19.937.678</b> |

| Ativos financeiros ao custo amortizado                | 31/12/2024        |                 |                  |                   | 31/12/2023        |                  |                  |                   |
|---|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | Estágios          |                 |                  | Total             | Estágios          |                  |                  | Total             |
|   | 1º                | 2º              | 3º               |                   | 1º                | 2º               | 3º               |                   |
| <b>Créditos a Instituições Financeiras</b>            | <b>4.456.847</b>  | -               | -                | <b>4.456.847</b>  | <b>2.599.944</b>  | -                | -                | <b>2.599.944</b>  |
| Aplicações no mercado aberto                          | 4.120.718         | -               | -                | 4.120.718         | 1.656.332         | -                | -                | 1.656.332         |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros              | 336.129           | -               | -                | 336.129           | 943.612           | -                | -                | 943.612           |
| <b>Instrumento de Dívida e Patrimônio</b>             | <b>3.640.278</b>  | -               | -                | <b>3.640.278</b>  | <b>6.743.865</b>  | -                | -                | <b>6.743.865</b>  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT                   | 1.629.174         | -               | -                | 1.629.174         | 4.796.743         | -                | -                | 4.796.743         |
| Notas Financeiras do Tesouro - NTN                    | 502.551           | -               | -                | 502.551           | 505.100           | -                | -                | 505.100           |
| Títulos da novação da dívida do FCVS - CVS            | 70.023            | -               | -                | 70.023            | 100.958           | -                | -                | 100.958           |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI         | 60.989            | -               | -                | 60.989            | 63.201            | -                | -                | 63.201            |
| Debêntures  | 719.124           | -               | -                | 719.124           | 591.946           | -                | -                | 591.946           |
| Letras financeiras                                    | 628.170           | -               | -                | 628.170           | 685.914           | -                | -                | 685.914           |
| Nota Comercial  | 30.244            | -               | -                | 30.244            | -                 | -                | -                | -                 |
| Outros  | 3                 | -               | -                | 3                 | 3                 | -                | -                | 3                 |
| <b>Créditos a clientes</b>                            | <b>10.960.026</b> | <b>276.701</b>  | <b>522.000</b>   | <b>11.758.727</b> | <b>7.159.920</b>  | <b>1.969.337</b> | <b>399.444</b>   | <b>9.528.701</b>  |
| Créditos a clientes                                   | 10.960.026        | 276.701         | 522.000          | 11.758.727        | 7.159.920         | 1.969.337        | 399.444          | 9.528.701         |
| <b>Riscos potenciais</b>                              | <b>187.615</b>    | <b>34.631</b>   | <b>251.368</b>   | <b>473.614</b>    | <b>75.556</b>     | <b>216.785</b>   | <b>197.194</b>   | <b>489.535</b>    |
| Limites a clientes                                    | 187.615           | 34.631          | 251.368          | 473.614           | 75.556            | 216.785          | 197.194          | 489.535           |
| <b>Total</b>  | <b>19.244.766</b> | <b>311.332</b>  | <b>773.368</b>   | <b>20.329.466</b> | <b>16.579.285</b> | <b>2.186.122</b> | <b>596.638</b>   | <b>19.362.045</b> |
| <b>Exposição total</b>                                | <b>33.491.554</b> | <b>311.332</b>  | <b>773.368</b>   | <b>34.576.254</b> | <b>36.516.963</b> | <b>2.186.122</b> | <b>596.638</b>   | <b>39.299.723</b> |
| <b>(-) Provisão para perdas de ativos financeiros</b> | <b>(191.483)</b>  | <b>(34.632)</b> | <b>(251.368)</b> | <b>(477.483)</b>  | <b>(80.012)</b>   | <b>(216.785)</b> | <b>(197.194)</b> | <b>(493.991)</b>  |
| <b>(=) Exposição líquida</b>                          | <b>33.300.071</b> | <b>276.700</b>  | <b>522.000</b>   | <b>34.098.771</b> | <b>36.436.951</b> | <b>1.969.337</b> | <b>399.444</b>   | <b>38.805.732</b> |

## 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:

|  | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Ativos financeiros ao VJR</b>                     |                |                |
| <b>Instrumentos de Dívida</b>                        | <b>398.683</b> | <b>423.311</b> |
| Cotas de fundos de investimento                      | 398.683        | 423.311        |
| <b>Instrumentos de patrimônio designado ao VJORA</b> |                |                |
| <b>Instrumentos de Patrimônio</b>                    | <b>59.012</b>  | <b>26.842</b>  |
| Cotas de fundos de investimento                      | 59.012         | 26.842         |

## 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).



## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

- 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".



## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### *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:

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

| 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 |
| F               | -               |

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

| Rating       | 31/12/2024        | 31/12/2023       |
|--------------|-------------------|------------------|
| A            | 743.786           | 610.612          |
| B            | 2.016.567         | 1.362.526        |
| C            | 2.142.517         | 1.833.385        |
| D            | 1.674.494         | 1.559.590        |
| E            | 2.375.820         | 1.846.463        |
| F            | 2.805.543         | 2.316.121        |
| <b>Total</b> | <b>11.758.727</b> | <b>9.528.697</b> |

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  | 0.45% 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        | 0.00% a.m.         |
|                                       | IPCA para os próximos 4 meses  | 0.45% a.m.         |
| Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos  | SELIC para os próximos 7 meses | 5.50% a.m.         |
| Pessoa Jurídica - Produtos Parcelados | SELIC para os próximos 3 meses | 5.00% a.m.         |

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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

esses fatores. Isso é revisado e monitorado no que tange à adequação trimestralmente.

Apresentamos abaixo as mudanças no *impairment* em 31 de dezembro de 2024, que seriam o resultado razoável de possíveis mudanças nas premissas de variáveis econômicas utilizadas pelo SFB:

| Pessoa Física – Produtos Rotativos |            | PD      | % relativo |
|------------------------------------|------------|---------|------------|
| IPCA                               | Base       | 1,6091% | 0,00%      |
|                                    | Piora 1%   | 1,6098% | 0,04%      |
|                                    | Melhora 1% | 1,6084% | -0,04%     |

| Pessoa Física – Crédito Consignado |            | PD      | % relativo |
|------------------------------------|------------|---------|------------|
| SELIC                              | Base       | 1,5292% | 0,00%      |
|                                    | Piora 1%   | 1,5297% | 0,04%      |
|                                    | Melhora 1% | 1,5286% | -0,04%     |

| Pessoa Física – Produtos Parcelados |            | PD      | % relativo |
|-------------------------------------|------------|---------|------------|
| IPCA                                | Base       | 6,2280% | 0,00%      |
|                                     | Piora 1%   | 6,2280% | 0,00%      |
|                                     | Melhora 1% | 6,2280% | 0,00%      |

| Pessoa Jurídica – Produtos Rotativos |            | PD      | % relativo |
|--------------------------------------|------------|---------|------------|
| IPCA                                 | Base       | 1,6706% | 0,00%      |
|                                      | Piora 1%   | 1,6715% | 0,05%      |
|                                      | Melhora 1% | 1,6697% | -0,05%     |
| SELIC                                | Base       | 1,6706% | 0,00%      |
|                                      | Piora 1%   | 1,6729% | 0,14%      |
|                                      | Melhora 1% | 1,6683% | -0,14%     |

| Pessoa Jurídica – Produtos Parcelados |            | PD      | % relativo |
|---------------------------------------|------------|---------|------------|
| SELIC                                 | Base       | 3,3906% | 0,00%      |
|                                       | Piora 1%   | 3,4046% | 0,41%      |
|                                       | Melhora 1% | 3,3767% | -0,41%     |

## Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é definido como:

- A possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O 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.

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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).

|                                  | 31/12/2024        |                   |                  |                   | 31/12/2023        |                   |                   |                   |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                  | 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 |
| <b>Ativo Total</b>               | <b>59.647.611</b> | <b>19.229.342</b> | <b>6.409.670</b> | <b>34.008.599</b> | <b>60.136.456</b> | <b>11.883.601</b> | <b>10.281.011</b> | <b>37.971.844</b> |
| <b>Passivos não Derivativos</b>  | <b>40.663.742</b> | <b>19.906.028</b> | <b>2.864.426</b> | <b>17.893.288</b> | <b>42.475.333</b> | <b>25.319.252</b> | <b>3.350.047</b>  | <b>13.806.034</b> |
| Depósitos de Instit. Financeiras | 8.909.354         | 8.775.682         | 133.672          | -                 | 14.693.362        | 14.390.731        | 302.631           | -                 |
| Depósitos de Clientes            | 30.123.850        | 10.948.307        | 2.075.445        | 17.100.098        | 26.945.094        | 10.265.843        | 2.879.011         | 13.800.240        |
| Emissão de Títulos               | 1.383.055         | 43.411            | 565.661          | 773.983           | 693.035           | 557.428           | 135.607           | -                 |
| Outros passivos financeiros      | 247.483           | 138.628           | 89.648           | 19.207            | 143.842           | 105.250           | 32.798            | 5.794             |

### 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

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

carteiras ativas e passivas da Instituição.

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

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

## Exposição ao Risco

### Carteira de Negociação

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

### 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):

|                       | 31/12/2024 |         |         | 31/12/2023 |         |         |         |            |
|-----------------------|------------|---------|---------|------------|---------|---------|---------|------------|
|                       | Mínimo     | Média   | Máximo  | 31/12/2024 | Mínimo  | Média   | Máximo  | 31/12/2022 |
| VaR PRE               | -          | -       | -       | -          | 62      | 90      | 152     | 69         |
| VaR <i>Trading</i>    | 1.096      | 1.844   | 3.289   | 3.289      | 1.871   | 3.137   | 4.289   | 3.504      |
| <i>Banking</i> (ΔEVE) | 80.122     | 336.521 | 470.709 | 80.122     | 439.592 | 463.397 | 478.520 | 478.520    |
| VaR Global            | 81.434     | 117.918 | 181.643 | 181.643    | 56.079  | 67.754  | 77.531  | 56.079     |

### Posição de Contas Sujetas a Risco de Moedas

|                               | Dólar      | Euro | Outras | Total      |
|-------------------------------|------------|------|--------|------------|
| <b>Ativo</b>                  |            |      |        |            |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 933        | -    | -      | 933        |
| <b>Total</b>                  | <b>933</b> | -    | -      | <b>933</b> |
| <b>Posição Líquida</b>        | <b>933</b> | -    | -      | <b>933</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## Análise de Sensibilidade

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

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

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

**Cenário 1:** Situação provável: adotada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

**Cenário 2:** Situação possível: adotada como premissa a deterioração de 25% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

**Cenário 3:** Situação remota: adotada como premissa a deterioração de 50% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

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

## Análise de Sensibilidade (Carteira Trading e Banking)

| Fatores de Risco              | 31/12/2024                               |   |   | 31/12/2023                               |   |   |
|-------------------------------|--|---|---|--|---|---|
|                               | 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) | (2.246)                                  | (55.675)                                  | (110.280)                               | (2.167)                                  | (53.711)                                  | (106.509)                               |
| IPCA                          | (330)                                    | (7.249)                                   | (12.648)                                | (485)                                    | (8.078)                                   | (14.348)                                |
| Dólar                         | (9)                                      | (233)                                     | (466)                                   | (6)                                      | (149)                                     | (299)                                   |

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

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

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:

|   | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------|------------|
| Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes          | 14.136.715 | 19.910.836 |
| Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado                              | 398.685    | 361.174    |
| Caixa e Equiv. de Caixa/ Depósitos interfinanceiros/Outros Ativos/ Passivos c/caract.de trading | 933        | 596        |

## Quadro de Análise de Sensibilidade

| Fator de Risco          | Cenário 1<br>Situação Provável<br>1% (*) | Cenário 2<br>Situação Possível<br>25% (*) | Cenário 3<br>Situação Remota<br>50% (*) |
|-------------------------|--|---|---|
| Taxa Prefixada de Juros | (1.033)                                  | (25.336)                                  | (49.602)                                |
| Índices de Preços       | (335)                                    | (7.249)                                   | (12.648)                                |
| Moedas                  | (9)                                      | (233)                                     | (466)                                   |
| Fundos                  | (910)                                    | (22.747)                                  | (45.494)                                |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

### 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 n.º 2.099/1994. O PR consiste no somatório do Nível I e do Nível II e representa a base de cálculo para verificar se o patrimônio de referência exigido está sendo observado.

Para a apuração do risco de crédito, os cálculos são realizados seguindo os preceitos da Resolução n.º 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 n.º. 4.955/2021, o Patrimônio de Referência deve ser apurado com base no Conglomerado Prudencial.

Informamos os principais indicadores do BANESTES referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, calculado em conformidade com o Novo Acordo de Basileia:

|  | Banestes Consolidado |                   |
|--|----------------------|-------------------|
|  | Prudencial           |                   |
|  | 31/12/2024           | 31/12/2023        |
| <b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>   | <b>2.357.214</b>     | <b>2.216.351</b>  |
| <b>(-) Redução Ajustes Prudenciais</b>   | <b>382.803</b>       | <b>(240.657)</b>  |
| (-) Ativos Intangíveis   | 365.944              | (213.737)         |
| (-) Investimentos significativos em assemelhadas   | 13.464               | (26.920)          |
| (-) Créditos Tributários   | 3.395                | -                 |
| <b>Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)</b>  | <b>1.974.411</b>     | <b>1.975.694</b>  |
| <b>Exposições ao Risco:</b>  |                      |                   |
| <b>Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)</b>  | <b>11.733.546</b>    | <b>11.298.925</b> |
| <b>Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)</b>   | <b>2.354.758</b>     | <b>2.198.795</b>  |
| <b>Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAm pad)</b>   | <b>2.565</b>         | <b>37.149</b>     |
| <b>Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)</b>  | <b>540</b>           | <b>-</b>          |
| <b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>  | <b>14.091.409</b>    | <b>13.534.869</b> |
| <b>Margem sobre o PR considerando IRRBB<sup>1</sup> e ACP<sup>2</sup></b>  | <b>414.690</b>       | <b>76.012</b>     |
| <b>Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]</b>   | <b>14,01%</b>        | <b>14,60%</b>     |
| <b>Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)</b> | <b>80.122</b>        | <b>478.520</b>    |

(\*) BANESTES Conglomerado Prudencial - composto pelas instituições financeiras BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. preparado segundo norma contábil do Bacen (BrGaap).

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

<sup>2</sup> ACP - Adicional de Capital Principal.



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## 6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS

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

O SFB está dividido em dois segmentos:

- **Financeiro:** engloba os negócios das carteiras do Banco Múltiplo, da Gestão de Ativos que opera com as atividades de gestão de fundos do SFB e das atividades de administração e intermediação de títulos e valores mobiliários.
- **Seguros e Outros:** 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. E resultado de fundo de investimento.

As informações por segmento de negócios correspondentes aos semestres findos em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 são as seguintes:

## Demonstração do Resultado do Exercício por Segmento

## Em 31 de dezembro de 2024:

|  | Segmento Financeiro | Segmento Seguros e Outros | Eliminações      | Total             |
|--|---------------------|---------------------------|------------------|-------------------|
| Margem Financeira (2)  | 1.409.100           | 34.613                    | (88)             | 1.443.625         |
| Resultado de Prestação de Serviços (1)   | 215.129             | (20.391)                  | (8.012)          | 186.726           |
| Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado  | 1.054               | -                         | 89               | 1.143             |
| Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes              | 34.570              | -                         | -                | 34.570            |
| Resultado de Seguros e Previdência (1)   | -                   | 147.225                   | (142)            | 147.083           |
| Resultado de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros  | (174.210)           | 10                        | -                | (174.200)         |
| Despesas de Pessoal (1)  | (545.010)           | (35.967)                  | -                | (580.977)         |
| Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado | 34.293              | 32.680                    | -                | 66.973            |
| Resultado de Equivalência Patrimonial (2)  | 139.271             | -                         | (139.271)        | -                 |
| Provisões  | (14.490)            | (611)                     | -                | (15.101)          |
| Despesas Tributárias   | (100.380)           | (15.891)                  | -                | (116.271)         |
| Outras Despesas Administrativas (2)  | (372.578)           | (18.635)                  | 8.579            | (382.634)         |
| Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)  | (16.278)            | 1.333                     | (425)            | (15.370)          |
| <b>Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro</b>  | <b>610.471</b>      | <b>124.366</b>            | <b>(139.270)</b> | <b>595.567</b>    |
| Impostos Correntes e Diferidos   | (127.850)           | (39.083)                  | -                | (166.933)         |
| <b>Resultado Líquido do Exercício</b>  | <b>482.621</b>      | <b>85.283</b>             | <b>(139.270)</b> | <b>428.634</b>    |
| <b>Resultado do Exercício Atribuível aos:</b>  |                     |                           |                  |                   |
| Acionistas Controladores   | 482.621             | 85.283                    | (139.270)        | 428.634           |
| <b>Total do Ativo</b>  | <b>37.272.915</b>   | <b>589.092</b>            | <b>(935.985)</b> | <b>36.926.022</b> |
| <b>Passivo</b>   | <b>34.785.040</b>   | <b>198.385</b>            | <b>(370.951)</b> | <b>34.612.474</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## Em 31 de dezembro de 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 Mensurados ao 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)          |
| <b>Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro</b>  | <b>436.499</b>      | <b>96.586</b>    | <b>(100.356)</b> | <b>432.729</b>    |
| Impostos Correntes e Diferidos   | (74.985)            | (33.941)         | -                | (108.926)         |
| <b>Resultado Líquido do Exercício</b>  | <b>361.514</b>      | <b>62.645</b>    | <b>(100.356)</b> | <b>323.803</b>    |
| <b>Resultado do Exercício Atribuível aos:</b>  |                     |                  |                  |                   |
| Acionistas Controladores   | 361.514             | 62.645           | (100.356)        | 323.803           |
| <b>Total do Ativo</b>  | <b>41.628.306</b>   | <b>417.961</b>   | <b>(633.267)</b> | <b>41.413.000</b> |
| <b>Passivo</b>   | <b>39.390.507</b>   | <b>129.192</b>   | <b>(227.517)</b> | <b>39.292.182</b> |

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 2024 e 31 de dezembro de 2023 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.

|   | 31/12/2024        |               |                   | 31/12/2023        |                |                   |
|---|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|   | Valor Justo       |               |                   | Valor Justo       |                |                   |
|   | Nível 1           | Nível 2       | Total             | Nível 1           | Nível 2        | Total             |
| <b>Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado</b>                     | -                 | 398.683       | 398.683           | -                 | 423.311        | 423.311           |
| Cotas de Fundos de Investimento   | -                 | 398.683       | 398.683           | -                 | 423.311        | 423.311           |
| <b>Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes</b> | <b>14.162.962</b> | <b>83.826</b> | <b>14.246.788</b> | <b>19.818.587</b> | <b>119.091</b> | <b>19.937.678</b> |
| Cotas de Fundos de Investimento   | -                 | 59.012        | 59.012            | -                 | 26.842         | 26.842            |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos   | 13.076.796        | -             | 13.076.796        | 18.387.538        | -              | 18.387.538        |
| Letras Financeiras  | -                 | 20.466        | 20.466            | -                 | 42.558         | 42.558            |
| Debêntures  | 1.027.154         | 63.360        | 1.090.514         | 1.431.049         | 46.691         | 1.480.740         |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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.

|                                 | 31/12/2024     |                      |           |            | 31/12/2023     |                      |           |            |
|---------------------------------|----------------|----------------------|-----------|------------|----------------|----------------------|-----------|------------|
|                                 | 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          | 3.638.295      | 3.586.986            | 2.701.446 | 885.540    | 6.740.189      | 6.567.602            | 5.359.575 | 1.208.027  |
| Créditos a Inst. Financeiras    | 4.454.961      | 4.454.961            | -         | 4.454.961  | 2.599.165      | 2.599.165            | -         | 2.599.165  |
| Empréstimos e Recebíveis        | 11.285.113     | 11.285.113           | -         | 11.285.113 | 9.039.165      | 9.039.165            | -         | 9.039.165  |
| Depósitos de Clientes (1)       | 22.841.860     | 22.464.175           | -         | 22.464.175 | 22.383.278     | 22.380.663           | -         | 22.380.663 |
| Recursos de Inst.Financeiras(2) | 8.917.652      | 8.917.652            | -         | 8.917.652  | 14.642.959     | 14.642.959           | -         | 14.642.959 |
| Títulos de Dívida Emitidos      | 1.125.357      | 1.125.357            | -         | 1.125.357  | 679.925        | 679.925              | -         | 679.925    |

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

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

## 9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL

## a. Caixa e Equivalentes de Caixa

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Disponibilidades</b>                                  | <b>169.584</b>   | <b>157.808</b>   |
| <b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (*)</b>       | <b>4.120.768</b> | <b>1.656.332</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro – LFT                      | 1.411.307        | 376.250          |
| Letras do Tesouro Nacional – LTN                         | 576.302          | 679.999          |
| Notas do Tesouro Nacional – NTN                          | 2.133.159        | 600.083          |
| <b>Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil</b> | <b>106.000</b>   | <b>44.000</b>    |
| Aplicações Voluntárias no Banco Central                  | 106.000          | 44.000           |
| <b>Total</b>   | <b>4.396.352</b> | <b>1.858.140</b> |

(\*) 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 | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|---|----------------------|------------------|------------------|
| Depósitos à Vista e Outros Recursos     | Sem Remuneração      | 101.973          | 121.152          |
| Depósitos de Poupança                   | Índice de Poupança   | 922.293          | 835.640          |
| Pagamentos Instantâneos - PIX           | Sem Remuneração      | 88.696           | 105.495          |
| Aplicações Voluntárias no Banco Central | SELIC                | 106.000          | 44.000           |
| <b>Total</b>                            |                      | <b>1.218.962</b> | <b>1.106.287</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

## a. Classificação

| 31/12/2024   |              |             |              |            |            |                 |            |
|--|--------------|-------------|--------------|------------|------------|-----------------|------------|
| Categoria/Papel  | sem vencido. | até 3 meses | 3 a 12 meses | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | Acima de 5 anos | Total      |
| <b>Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)</b>                       | -            | 1.409       | 114.161      | 128.427    | 31.766     | 122.920         | 398.683    |
| Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento                                      | -            | 1.409       | 114.161      | 128.427    | 31.766     | 122.920         | 398.683    |
| <b>Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)</b> | 59.012       | 2.951.142   | 26.152       | 803.701    | 230.701    | 10.161.789      | 14.232.497 |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos  | -            | 2.952.530   | -            | 30.596     | -          | 10.093.670      | 13.076.796 |
| Títulos de Dívida de Emissores Privados  | -            | -           | 10.182       | 10.284     | -          | -               | 20.466     |
| Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento                                      | 59.012       | -           | -            | -          | -          | -               | 59.012     |
| Debêntures   | -            | -           | 16.095       | 768.573    | 232.435    | 73.411          | 1.090.514  |
| Perda de Valor Recuperável ( <i>Impairment</i> )                                   | -            | (1.388)     | (125)        | (5.752)    | (1.734)    | (5.292)         | (14.291)   |
| <b>Mensurados ao custo amortizado (CA)</b>   | -            | 4.292.625   | 1.709.870    | 1.230.411  | 673.437    | 186.913         | 8.093.256  |
| Títulos de Dívida de Emissores Públicos  | -            | 4.129.914   | 1.213.586    | 671.419    | 260.370    | 47.177          | 6.322.466  |
| Títulos de Dívida de Emissores Privados  | -            | 164.707     | 456.254      | 354.838    | 18.744     | -               | 994.543    |
| Debêntures   | -            | -           | 38.405       | 204.772    | 394.637    | 81.310          | 719.124    |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários  | -            | -           | 2.476        | -          | -          | 58.513          | 60.989     |
| Outros Títulos   | -            | -           | -            | -          | 2          | 1               | 3          |
| Perda de Valor Recuperável ( <i>Impairment</i> )                                   | -            | (1.996)     | (851)        | (618)      | (316)      | (88)            | (3.869)    |

| 31/12/2023   |             |             |              |            |            |                 |            |
|--|-------------|-------------|--------------|------------|------------|-----------------|------------|
| Categoria/Papel  | sem vencido | até 3 meses | 3 a 12 meses | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | Acima de 5 anos | Total      |
| <b>Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)</b>                       | 62.138      | 4.358       | 71.280       | 109.260    | 153.151    | 23.124          | 423.311    |
| Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento                                      | 62.138      | 4.358       | 71.280       | 109.260    | 153.151    | 23.124          | 423.311    |
| <b>Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)</b> | 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 Recuperável ( <i>Impairment</i> )                                   | -           | (4)         | (206)        | (2.124)    | (2.917)    | (5.702)         | (10.953)   |
| <b>Mensurados ao custo amortizado (CA)</b>   | -           | 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 Recuperável ( <i>Impairment</i> )                                   | -           | (1.225)     | (1.671)      | (1.089)    | (243)      | (227)           | (4.455)    |

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

|                                    | Saldo 31/12/2023 | Ganho         |           | Perda  |  | Impostos | Saldo 31/12/2024 |
|------------------------------------|------------------|---------------|-----------|--------|--|----------|------------------|
|                                    |                  | Não Realizado |           |        |  |          |                  |
| Instrumento de Dívida e Patrimônio | (6.116)          | 84.651        | (125.424) | 15.411 |  |          | (31.478)         |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

| Ativos financeiros ao VJORA               | 31/12/2024      |    |    |                 | 31/12/2023      |    |    |                 |
|---|-----------------|----|----|-----------------|-----------------|----|----|-----------------|
|   | Estágios        |    |    | Total           | Estágios        |    |    | Total           |
|   | 1º              | 2º | 3º |                 | 1º              | 2º | 3º |                 |
| <b>Instrumento de Dívida e Patrimônio</b> | <b>(14.291)</b> | -  | -  | <b>(14.291)</b> | <b>(10.953)</b> | -  | -  | <b>(10.953)</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro – LFT       | (6.056)         | -  | -  | (6.056)         | (8.545)         | -  | -  | (8.545)         |
| Notas Financeiras do Tesouro – NTN        | (90)            | -  | -  | (90)            | (100)           | -  | -  | (100)           |
| Debêntures                                | (8.135)         | -  | -  | (8.135)         | (2.288)         | -  | -  | (2.288)         |
| Letras Financeiras                        | (10)            | -  | -  | (10)            | (20)            | -  | -  | (20)            |
| <b>Total</b>                              | <b>(14.291)</b> | -  | -  | <b>(14.291)</b> | <b>(10.953)</b> | -  | -  | <b>(10.953)</b> |

| Ativos financeiros ao custo amortizado        | 31/12/2024     |    |    |                | 31/12/2023     |    |    |                |
|---|----------------|----|----|----------------|----------------|----|----|----------------|
|   | Estágios       |    |    | Total          | Estágios       |    |    | Total          |
|   | 1º             | 2º | 3º |                | 1º             | 2º | 3º |                |
| <b>Créditos a Instituições Financeiras</b>    | <b>(2.103)</b> | -  | -  | <b>(2.103)</b> | <b>(1.283)</b> | -  | -  | <b>(1.283)</b> |
| Aplicações no Mercado Aberto                  | (1.937)        | -  | -  | (1.937)        | (778)          | -  | -  | (778)          |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros      | (166)          | -  | -  | (166)          | (505)          | -  | -  | (505)          |
| <b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>    | <b>(1.766)</b> | -  | -  | <b>(1.766)</b> | <b>(3.172)</b> | -  | -  | <b>(3.172)</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro – LFT           | (766)          | -  | -  | (766)          | (2.279)        | -  | -  | (2.279)        |
| Notas Financeiras do Tesouro - NTN            | (288)          | -  | -  | (288)          | (216)          | -  | -  | (216)          |
| Títulos Públicos Federais - CVS               | (33)           | -  | -  | (33)           | (47)           | -  | -  | (47)           |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI | (29)           | -  | -  | (29)           | (30)           | -  | -  | (30)           |
| Debêntures                                    | (338)          | -  | -  | (338)          | (278)          | -  | -  | (278)          |
| Letras Financeiras                            | (295)          | -  | -  | (295)          | (322)          | -  | -  | (322)          |
| Nota Comercial                                | (17)           | -  | -  | (17)           | -              | -  | -  | -              |
| <b>Total</b>                                  | <b>(3.869)</b> | -  | -  | <b>(3.869)</b> | <b>(4.455)</b> | -  | -  | <b>(4.455)</b> |

d. Movimentação do *Impairment* dos Instrumentos de Dívidas e Crédito a Instituições Financeiras

Em 31 de dezembro de 2024:

| Ativos financeiros ao VJORA                 | Estágios        |    |    | Total           |
|---|-----------------|----|----|-----------------|
|   | 1º              | 2º | 3º |                 |
| <b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>  |                 |    |    |                 |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>     | <b>(10.953)</b> | -  | -  | <b>(10.953)</b> |
| Novos ativos financeiros originados         | 8.728           | -  | -  | 8.728           |
| Estorno de provisão de operações liquidadas | (11.175)        | -  | -  | (11.175)        |
| Mudanças nas PDs, LGDs e EADs               | (891)           | -  | -  | (891)           |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>     | <b>(14.291)</b> | -  | -  | <b>(14.291)</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

| Ativos financeiros ao custo amortizado      | Estágios       |    |    | Total          |
|---|----------------|----|----|----------------|
|   | 1º             | 2º | 3º |                |
| <b>Créditos a Instituições Financeiras</b>  |                |    |    |                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>     | <b>(1.233)</b> | -  | -  | <b>(1.233)</b> |
| Novos ativos financeiros originados         | 10.572         | -  | -  | 10.572         |
| Estorno de provisão de operações liquidadas | (11.461)       | -  | -  | (11.461)       |
| Mudanças nas PDs, LGDs e EADs               | 19             | -  | -  | 19             |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>     | <b>(2.103)</b> | -  | -  | <b>(2.103)</b> |
| <b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>  |                |    |    |                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>     | <b>(3.222)</b> | -  | -  | <b>(3.222)</b> |
| Transferência do Estágio 1 para Estágio 3   | -              | -  | -  | -              |
| Novos ativos financeiros originados         | 2.975          | -  | -  | 2.975          |
| Estorno de provisão de operações liquidadas | (387)          | -  | -  | (387)          |
| Mudanças nas PDs, LGDs e EADs               | (1.132)        | -  | -  | (1.132)        |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>     | <b>(1.766)</b> | -  | -  | <b>(1.766)</b> |

## Em 31 de dezembro de 2023:

| Ativos financeiros ao VJORA                 | Estágios        |    |    | Total           |
|---|-----------------|----|----|-----------------|
|   | 1º              | 2º | 3º |                 |
| <b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>  |                 |    |    |                 |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>     | <b>(6.845)</b>  | -  | -  | <b>(6.845)</b>  |
| Novos ativos financeiros originados         | 5.953           | -  | -  | 5.953           |
| Estorno de provisão de operações liquidadas | (11.453)        | -  | -  | (11.453)        |
| Mudanças nas PDs, LGDs e EADs               | 1.392           | -  | -  | 1.392           |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>     | <b>(10.953)</b> | -  | -  | <b>(10.953)</b> |

| Ativos financeiros ao custo amortizado      | Estágios       |    |    | Total          |
|---|----------------|----|----|----------------|
|   | 1º             | 2º | 3º |                |
| <b>Créditos a Instituições Financeiras</b>  |                |    |    |                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>     | <b>(2.407)</b> | -  | -  | <b>(2.407)</b> |
| Novos ativos financeiros originados         | (853)          | -  | -  | (853)          |
| Estorno de provisão de operações liquidadas | 1.831          | -  | -  | 1.831          |
| Mudanças nas PDs, LGDs e EADs               | 196            | -  | -  | 196            |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>     | <b>(1.233)</b> | -  | -  | <b>(1.233)</b> |
| <b>Instrumentos de Dívida e Patrimônio</b>  |                |    |    |                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>     | <b>(3.002)</b> | -  | -  | <b>(3.002)</b> |
| Transferência do Estágio 1 para Estágio 3   | -              | -  | -  | -              |
| Novos ativos financeiros originados         | 2.334          | -  | -  | 2.334          |
| Estorno de provisão de operações liquidadas | (2.456)        | -  | -  | (2.456)        |
| Mudanças nas PDs, LGDs e EADs               | (98)           | -  | -  | (98)           |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>     | <b>(3.222)</b> | -  | -  | <b>(3.222)</b> |

## e. Ativos Financeiros Vinculados

Refere-se a ativos vinculados à garantia de certas operações de câmbio, operações de cartão de crédito e operações de seguro.

|   | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Títulos de Dívida de Emissores Públicos</b>                | <b>123.623</b> | <b>111.414</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT                           | 123.623        | 111.414        |
| <b>Vinculados a Provisões Técnicas de Seguros - Nota 22.c</b> | <b>121.328</b> | <b>139.214</b> |
| Títulos de Renda Fixa - Públicos                              | 121.328        | 139.214        |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## 11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS

|                   | 31/12/2024        |                  |                   | 31/12/2023       |                  |                  |
|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                   | Bruto             | Impairment       | Líquido           | Bruto            | Impairment       | Líquido          |
| Cartões           | 688.544           | (31.568)         | 656.976           | 645.856          | (39.981)         | 605.875          |
| Crédito comercial | 3.268.183         | (154.327)        | 3.113.856         | 2.621.361        | (203.120)        | 2.418.241        |
| Imobiliário       | 2.828.256         | (43.756)         | 2.784.500         | 2.177.568        | (54.804)         | 2.122.764        |
| Industrial        | 7.345             | (147)            | 7.198             | 1.334            | (6)              | 1.328            |
| Pessoal           | 3.776.547         | (62.968)         | 3.713.579         | 3.282.258        | (77.897)         | 3.204.361        |
| Renegociação      | 326.693           | (164.154)        | 162.539           | 300.956          | (101.329)        | 199.627          |
| Rural             | 863.159           | (16.694)         | 846.465           | 499.368          | (12.399)         | 486.969          |
| <b>Total</b>      | <b>11.758.727</b> | <b>(473.614)</b> | <b>11.285.113</b> | <b>9.528.701</b> | <b>(489.536)</b> | <b>9.039.165</b> |

## Movimentação do Impairment

## Em 31 de dezembro de 2024:

|   | Estágios       |                |                | Total          |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 1º             | 2º             | 3º             |                |
| <b>Perda Esperada em 1º de janeiro de 2024</b>        | <b>75.556</b>  | <b>216.786</b> | <b>197.194</b> | <b>489.536</b> |
| <b>Movimentos com impactos no resultado:</b>          |                |                |                |                |
| Migração de estágio:                                  |                |                |                |                |
| Estágio 1 para o Estágio 2                            | (1.261)        | 9.765          | -              | 8.504          |
| Estágio 1 para o Estágio 3                            | (1.077)        | -              | 41.150         | 40.073         |
| Estágio 2 para o Estágio 3                            | -              | (32.345)       | 76.330         | 43.985         |
| Estágio 2 para o Estágio 1                            | 27.863         | (129.048)      | -              | (101.185)      |
| Estágio 3 para o Estágio 2                            | -              | 492            | (2.237)        | (1.745)        |
| Estágio 3 para o Estágio 1                            | 1.373          | -              | (28.612)       | (27.239)       |
| Novos ativos financeiros originados ou comprados      | 89.134         | 5.108          | 79.814         | 174.056        |
| Mudanças nas PDs, LGDs, EADs                          | 3.733          | (3.967)        | 1.766          | 1.532          |
| Estorno de provisão de contratos liquidados           | (7.708)        | (32.158)       | (114.037)      | (153.903)      |
| <b>Total dos movimentos com impactos no resultado</b> | <b>187.613</b> | <b>34.633</b>  | <b>251.368</b> | <b>473.614</b> |
| <b>Perda Esperada em 31 de dezembro de 2024</b>       | <b>187.613</b> | <b>34.633</b>  | <b>251.368</b> | <b>473.614</b> |

## Em 31 de dezembro de 2023:

|   | Estágios      |                |                | Total          |
|---|---------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 1º            | 2º             | 3º             |                |
| <b>Perda Esperada em 31 de dezembro de 2022</b>       | <b>41.970</b> | <b>159.270</b> | <b>170.429</b> | <b>371.669</b> |
| <b>Movimentos com impactos no resultado:</b>          |               |                |                |                |
| Migração de estágio:                                  |               |                |                |                |
| Estágio 1 para o Estágio 2                            | (6.494)       | 48.196         | -              | 41.702         |
| Estágio 1 para o Estágio 3                            | (1.030)       | -              | 50.458         | 49.428         |
| Estágio 2 para o Estágio 3                            | -             | (13.255)       | 51.445         | 38.190         |
| Estágio 2 para o Estágio 1                            | 1.971         | (28.541)       | -              | (26.570)       |
| Estágio 3 para o Estágio 2                            | -             | 1.172          | (9.926)        | (8.754)        |
| Estágio 3 para o Estágio 1                            | 180           | -              | (5.131)        | (4.951)        |
| Novos ativos financeiros originados ou comprados      | 39.721        | 108.307        | 47.637         | 195.665        |
| Mudanças nas PDs, LGDs, EADs                          | 8.724         | (22.022)       | (9.387)        | (22.685)       |
| Estorno de provisão de contratos liquidados           | (9.486)       | (36.341)       | (98.331)       | (144.158)      |
| <b>Total dos movimentos com impactos no resultado</b> | <b>75.556</b> | <b>216.786</b> | <b>197.194</b> | <b>489.536</b> |
| <b>Perda Esperada em 31 de dezembro de 2023</b>       | <b>75.556</b> | <b>216.786</b> | <b>197.194</b> | <b>489.536</b> |



## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## Composição por vencimento

|   | 31/12/2024        | 31/12/2023       |
|---|-------------------|------------------|
| <b>Total Vencimento e Direcionamento dos Empréstimos e Recebíveis</b> | <b>11.758.727</b> | <b>9.528.701</b> |
| <b>Prestações Vencidas</b>  | <b>85.214</b>     | <b>76.894</b>    |
| A partir de 15 dias   | 85.214            | 76.894           |
| <b>Prestações a Vencer</b>  | <b>11.673.513</b> | <b>9.451.807</b> |
| Até 90 dias   | 1.167.441         | 974.689          |
| De 91 a 360 dias  | 2.237.452         | 1.943.399        |
| Acima de 360 dias   | 8.268.620         | 6.533.719        |

## 12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS

## 12.1. Impostos Correntes e Diferidos

|  | 31/12/2024      |                 | 31/12/2023      |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | IR              | CS              | IR              | CS              |
| <b>Resultado antes da Trib. e Participações</b>                        | <b>624.952</b>  | <b>624.952</b>  | <b>529.373</b>  | <b>592.373</b>  |
| Encargo de Imp. de Renda e Contr. Social às Alíquotas Vigentes         | (156.238)       | (124.990)       | (148.094)       | (118.474)       |
| <b>Ajustes aos Encargos de Imposto de Renda e Contr. Social</b>        |                 |                 |                 |                 |
| Juros sobre o Capital Próprio  | 37.925          | 30.340          | 35.830          | 28.665          |
| Resultado de Equivalência Patrimonial                                  | 32.860          | 24.389          | 24.370          | 18.236          |
| Adições (exclusões) de caráter permanente                              | (1.838)         | 9.518           | 891             | 9.204           |
| Adições (exclusões) de caráter temporário                              | (450)           | (363)           | 16.084          | 12.849          |
| <b>Total dos Valores Devidos</b>                                       | <b>(87.741)</b> | <b>(61.106)</b> | <b>(70.919)</b> | <b>(49.520)</b> |
| Realização da Reserva de Reavaliação                                   | 691             | 553             | 56              | 48              |
| Incentivos Fiscais   | 4.332           | -               | 4.056           | -               |
| <b>Despesa de Imp. de Renda e Contr. Social Corrente</b>               | <b>(82.718)</b> | <b>(60.553)</b> | <b>(66.807)</b> | <b>(49.472)</b> |
| <b>Receitas (Despesas) de Imp. De Renda e Contr. Social Diferida</b>   | <b>(498)</b>    | <b>(384)</b>    | <b>(1.638)</b>  | <b>(1.291)</b>  |
| <b>Ativo Fiscal Diferido</b>   | <b>(12.730)</b> | <b>(10.050)</b> | <b>5.566</b>    | <b>4.710</b>    |
| <b>Insuficiência (Superveniência) de Depreciação Arrend. Mercantil</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>6</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Total da Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social</b>     | <b>(95.946)</b> | <b>(70.987)</b> | <b>(62.873)</b> | <b>(46.053)</b> |

\* A alíquota efetiva de IR e CS é de 37,89% e 25,17% para o acumulado de doze meses de 2024 e 2023, respectivamente.

## 12.2. Movimentação dos Saldos do Crédito Tributário

|  | Saldo em<br>31/12/2023 | Constituição   | (Realização)     | Saldo em<br>31/12/2024 |
|--|------------------------|----------------|------------------|------------------------|
| <b>Refletidos no Resultado</b>                               |                        |                |                  |                        |
| <b>Diferenças Temporárias</b>                                |                        |                |                  |                        |
| Provisão para Devedores Duvidosos                            | 222.915                | 127.849        | (149.541)        | 201.223                |
| Ações Trabalhistas   | 29.072                 | 10.532         | (11.052)         | 28.552                 |
| Ações Cíveis   | 29.728                 | 2.823          | (5.243)          | 27.308                 |
| Contingências Fiscais  | 20.051                 | 1.228          | (3.588)          | 17.691                 |
| Outras Contingências   | 14.897                 | 53.244         | (53.826)         | 14.315                 |
| Ajustes de IFRS*   | (4.111)                | (16.093)       | 8.648            | (11.556)               |
| <b>Total de Adições Temporárias</b>                          | <b>312.552</b>         | <b>179.583</b> | <b>(214.602)</b> | <b>277.533</b>         |
| Crédito Tributário Não Corrente                              | 1.346                  | (404)          | 586              | 1.528                  |
| <b>Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado</b> | <b>313.898</b>         | <b>179.179</b> | <b>(214.016)</b> | <b>279.061</b>         |
| <b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>                      |                        |                |                  |                        |
| Ajustes ao Valor de Mercado - VJORA                          | 15.042                 | 55.918         | (41.503)         | 29.457                 |
| <b>Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado</b> | <b>15.042</b>          | <b>55.918</b>  | <b>(41.503)</b>  | <b>29.457</b>          |
| <b>Total Geral dos Créditos Tributários</b>                  | <b>328.940</b>         | <b>235.097</b> | <b>(255.519)</b> | <b>308.518</b>         |
| <b>Total dos Créditos Tributários Ativados</b>               | <b>328.940</b>         | <b>235.097</b> | <b>(255.519)</b> | <b>308.518</b>         |

\* Composto pelo efeito fiscal dos ajustes em IFRS.

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## a. Saldos da Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos e sua Movimentação

|   | Saldo em<br>31/12/2023 | Constituição  | (Realização)    | Saldo em<br>31/12/2024 |
|---|------------------------|---------------|-----------------|------------------------|
| <b>Refletidos no Resultado</b>                  |                        |               |                 |                        |
| Superveniência de Depreciação de <i>Leasing</i> | -                      | -             | -               | -                      |
| Diferenças Temporárias                          | 19.402                 | 2.194         | (1.312)         | 20.284                 |
| <b>Refletidos no Patrimônio Líquido</b>         |                        |               |                 |                        |
| Ajustes ao Valor Justo – Tít. Disp. P/Venda     | 17.442                 | 19.206        | (36.609)        | 39                     |
| Reserva de Reavaliação de Imóveis               | 549                    | -             | (1.244)         | (695)                  |
| <b>Total Geral dos Débitos Tributários</b>      | <b>37.393</b>          | <b>21.400</b> | <b>(39.165)</b> | <b>19.628</b>          |

## b. Expectativa de Realização do Crédito Tributário

|                                     | Crédito Tributário Ativado |                |                                 |                    |                |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------------|--------------------|----------------|
|                                     | Adições Temporárias        |                | Prejuízo Fiscal e Base Negativa |                    | Total          |
|                                     | IR                         | CSLL           | Prejuízo Fiscal                 | Base Negativa CSLL | Ativado        |
| 2025                                | 31.733                     | 25.844         | -                               | -                  | 57.578         |
| 2026                                | 27.931                     | 22.345         | -                               | -                  | 50.276         |
| 2027                                | 32.641                     | 25.387         | -                               | -                  | 58.027         |
| 2028                                | 19.980                     | 15.985         | -                               | -                  | 35.965         |
| 2029                                | 14.305                     | 11.444         | -                               | -                  | 25.749         |
| 2030 a 2034                         | 44.957                     | 35.966         | -                               | -                  | 80.923         |
| <b>Total</b>                        | <b>171.547</b>             | <b>136.971</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>           | <b>308.518</b> |
| <b>Valor Presente</b>               | <b>135.646</b>             | <b>108.332</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>           | <b>243.978</b> |
| <b>Valor Presente em 31/12/2023</b> | <b>150.210</b>             | <b>120.315</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>           | <b>270.526</b> |

## 13. OUTROS ATIVOS

|   | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Depósitos Judiciais dados em Garantia</b>      | <b>195.558</b> | <b>193.040</b> |
| Depósitos Trabalhistas                            | 41.297         | 42.081         |
| Depósitos Cíveis                                  | 52.177         | 47.706         |
| Depósitos Fiscais (Nota 20)                       | 99.978         | 101.623        |
| Depósitos de Sinistros                            | 1.710          | 1.231          |
| Outros Depósitos                                  | 396            | 399            |
| Impostos e Contribuições a Compensar              | 14.370         | 37.363         |
| Pagamentos a Ressarcir                            | 30.943         | 21.695         |
| Serviços Prestados a Receber                      | 3.106          | 2.457          |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais            | 6.536          | 6.026          |
| Adiantamentos para Pagamentos                     | 26.303         | 23.563         |
| Arrendamentos Operacionais a Receber              | 14             | 14             |
| Despesas Antecipadas                              | 68.024         | 87.283         |
| Participações Pagas Antecipadamente               | 18.083         | 17.218         |
| Relações Interfinanceiras e Interdependências (a) | 112.534        | 127.753        |
| Devedores Diversos - País                         | 109.008        | 97.794         |
| Outros Ativos                                     | 7.930          | 7.415          |
| <b>Total</b>                                      | <b>592.409</b> | <b>621.621</b> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## a. Relações Interfinanceiras e Interdependências

|  | Forma de Remuneração | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|--|----------------------|----------------|----------------|
| <b>Relações Interfinanceiras</b>                               |                      | <b>112.534</b> | <b>127.753</b> |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar                           | Sem Remuneração      | 4.612          | 123            |
| Sistema Financeiro da Habitação                                |                      | 100.459        | 121.907        |
| SFH - FGTS a Ressarcir   | Índice de Poupança   | 3.711          | 3.202          |
| SFH - Fundo de Compensação das Variações Salariais             | TR + Juros           | 108.462        | 130.419        |
| Provisão p/ Perdas com FCVS                                    | Sem Remuneração      | (11.714)       | (11.714)       |
| Correspondentes  | Sem Remuneração      | 7.463          | 5.723          |
| <b>Total das Relações Interfinanceiras e Interdependências</b> |                      | <b>112.534</b> | <b>127.753</b> |

## 14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA

|   | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Custo de aquisição</b>                           |                |                |
| <b>Saldo no Início Do Exercício</b>                 | <b>65.707</b>  | <b>62.431</b>  |
| Aquisições  | 45.883         | 32.331         |
| Alienações / Baixas                                 | (63.819)       | (29.055)       |
| Transferências                                      | 139            | -              |
| <b>Total</b>  | <b>47.910</b>  | <b>65.707</b>  |
| <b>Desvalorização de Ativos Mantidos para Venda</b> |                |                |
| <b>Saldo no Início do Exercício</b>                 | <b>(1.888)</b> | <b>(834)</b>   |
| Desvalorização                                      | (15.372)       | (4.297)        |
| Baixas / Alienações                                 | 15.754         | 3.243          |
| <b>Total</b>  | <b>(1.506)</b> | <b>(1.888)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b>                            | <b>46.404</b>  | <b>63.819</b>  |

## 15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS

|  | Terrenos e Edificações | Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | Móveis e Equipamentos | Equipamentos de Processamento de Dados | Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte | Outros         | Imobilizado de Arrendamento(*) | Total            |
|--|------------------------|--|-----------------------|--|---|----------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Custo de Aquisição</b>                |                        |  |                       |  |   |                |                                |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b>               | <b>10.648</b>          | <b>54.649</b>                                      | <b>32.445</b>         | <b>107.751</b>                         | <b>23.542</b>                                       | <b>7.686</b>   | <b>147.819</b>                 | <b>384.540</b>   |
| Aquisições                               | -                      | 7.258  | 10.952                | 5.740                                  | 49.739  | 170            | 27.956                         | 101.815          |
| Alienações/ Baixas                       | (6.598)                | (509)  | (502)                 | (2.546)                                | (49.145)  | -              | (73.977)                       | (133.277)        |
| Transferências                           | -                      | (139)  | (9.448)               | 9.317                                  | 1.041   | -              | -                              | 771              |
| <b>Saldo Final em 31/12/2024</b>         | <b>4.050</b>           | <b>61.259</b>                                      | <b>33.447</b>         | <b>120.262</b>                         | <b>25.177</b>                                       | <b>7.856</b>   | <b>101.798</b>                 | <b>353.849</b>   |
| <b>Depreciação</b>                       |                        |  |                       |  |   |                |                                |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b>               | <b>(5.360)</b>         | <b>(27.741)</b>                                    | <b>(17.948)</b>       | <b>(84.252)</b>                        | <b>(12.161)</b>                                     | <b>(5.787)</b> | <b>(67.550)</b>                | <b>(220.799)</b> |
| Depreciação do Período                   | (125)                  | (4.974)  | (1.551)               | (8.641)                                | (2.727)   | (536)          | (24.336)                       | (42.890)         |
| Baixas/Alienações                        | 3.078                  | 27   | 489                   | 2.532                                  | 130   | -              | 67.550                         | 73.806           |
| <b>Saldo Final em 31/12/2024</b>         | <b>(2.407)</b>         | <b>(32.688)</b>                                    | <b>(19.010)</b>       | <b>(90.361)</b>                        | <b>(14.758)</b>                                     | <b>(6.323)</b> | <b>(24.336)</b>                | <b>(189.883)</b> |
| <b>Saldo Líquido Final em 31/12/2024</b> | <b>1.643</b>           | <b>28.571</b>                                      | <b>14.437</b>         | <b>29.901</b>                          | <b>10.419</b>                                       | <b>1.533</b>   | <b>77.462</b>                  | <b>163.966</b>   |
| <b>Saldo Líquido em 31/12/2023</b>       | <b>5.288</b>           | <b>26.908</b>                                      | <b>14.497</b>         | <b>23.499</b>                          | <b>11.381</b>                                       | <b>1.899</b>   | <b>80.269</b>                  | <b>163.741</b>   |

(\*) O imobilizado de arrendamento é composto majoritariamente por contratos de aluguel de imóveis.

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## 16. ATIVOS INTANGÍVEIS

|  | Sistemas de Processamento de Dados | Sistemas de Comunicação e de Segurança | Licenças e Direitos Autorais e de Uso | Outros (*)    | Total            |
|--|------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Custo de Aquisição</b>                |                                    |  |                                       |               |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b>               | <b>165.051</b>                     | <b>12.127</b>                          | <b>139.490</b>                        | <b>68.889</b> | <b>385.557</b>   |
| Aquisições                               | 32.971                             | -                                      | 154.256                               | 34.323        | 221.550          |
| Alienações / Baixas                      | (3)                                | -                                      | (64)                                  | -             | (67)             |
| Transferências                           | 16.331                             | -                                      | -                                     | (17.241)      | (910)            |
| <b>Saldo Final em 31/12/2024</b>         | <b>214.350</b>                     | <b>12.127</b>                          | <b>293.682</b>                        | <b>85.971</b> | <b>606.130</b>   |
| <b>Depreciação</b>                       |                                    |  |                                       |               |                  |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b>               | <b>(89.522)</b>                    | <b>(7.055)</b>                         | <b>(72.307)</b>                       | <b>-</b>      | <b>(168.884)</b> |
| Amortização do Período                   | (20.711)                           | (878)                                  | (35.743)                              | -             | (57.332)         |
| Baixas / Alienações                      | 3                                  | -                                      | -                                     | -             | 3                |
| Transferências                           |                                    |  |                                       |               |                  |
| <b>Saldo Final em 31/12/2024</b>         | <b>(110.230)</b>                   | <b>(7.933)</b>                         | <b>(108.050)</b>                      | <b>-</b>      | <b>(226.213)</b> |
| <b>Saldo Líquido Final em 31/12/2024</b> | <b>104.120</b>                     | <b>4.194</b>                           | <b>185.632</b>                        | <b>85.971</b> | <b>379.917</b>   |
| <b>Saldo Líquido em 31/12/2023</b>       | <b>75.529</b>                      | <b>5.072</b>                           | <b>67.183</b>                         | <b>68.889</b> | <b>216.673</b>   |

(\*) O Outros é composto majoritariamente por ativos em desenvolvimento.

## 17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO

|   | 31/12/2024       | 31/12/2023        | Taxas mínimas e máximas 31/12/2024 | Taxas mínimas e máximas 31/12/2023 |
|---|------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>No País:</b>                                     | <b>8.917.652</b> | <b>14.642.959</b> |                                    |                                    |
| Depósitos à Vista                                   | 911              | 8.237             |                                    |                                    |
| Operações Compromissadas                            | 8.691.325        | 14.304.994        | 12,02% e 12,15% a.a                | 11,65% a.a                         |
| <b>Obrigações por Repasses:</b>                     | <b>192.895</b>   | <b>86.609</b>     |                                    |                                    |
| Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento | 185.557          | 85.345            |                                    |                                    |
| BNDES   | -                | 6                 |                                    |                                    |
| Finame  | 7.338            | 1.258             |                                    |                                    |
| Depósitos Interfinanceiros                          | 32.521           | 243.119           | 10,50% e 12,15% a.a                | 10,80% e 11,65% a.a                |
| <b>Total</b>  | <b>8.917.652</b> | <b>14.642.959</b> |                                    |                                    |
| <b>Composição por Vencimento</b>                    |                  |                   |                                    |                                    |
| <b>Exigível à Vista</b>                             | <b>911</b>       | <b>8.237</b>      |                                    |                                    |
| <b>Exigível a Prazo</b>                             | <b>8.916.741</b> | <b>14.634.722</b> |                                    |                                    |
| Até 90 dias   | 8.775.872        | 14.387.421        |                                    |                                    |
| De 91 a 360 dias                                    | 117.077          | 239.968           |                                    |                                    |
| Acima de 360 dias                                   | 23.792           | 7.333             |                                    |                                    |
| <b>Total</b>  | <b>8.917.652</b> | <b>14.642.959</b> |                                    |                                    |

Os passivos financeiros denominados de "Recursos de instituições financeiras" são mensurados inicialmente ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado, utilizando-se do método da taxa efetiva de juros.

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## 18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO

|   | 31/12/2024        | 31/12/2023        | Taxas mínimas e máximas 31/12/2024 | Taxas mínimas e máximas 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Depósitos à Vista                         | 983.072           | 1.315.050         |                                    |                                    |
| Depósitos a Prazo                         | 17.214.632        | 16.847.763        | 0,57% a 100,00% CDI                | 0,57% a 100,00% CDI                |
| Depósitos de Poupança                     | 4.644.156         | 4.220.465         | 0,55% e 0,61% a.m                  | 0,52% e 0,63% a.a                  |
| Outros                                    | -                 | -                 |                                    |                                    |
| <b>Total</b>                              | <b>22.841.860</b> | <b>22.383.278</b> |                                    |                                    |
| <b>Composição por prazo de vencimento</b> |                   |                   |                                    |                                    |
| <b>Exigível à Vista</b>                   | <b>9.681.063</b>  | <b>9.791.103</b>  |                                    |                                    |
| <b>Exigível a Prazo</b>                   | <b>13.160.797</b> | <b>12.592.175</b> |                                    |                                    |
| Até 90 dias                               | 415.932           | 55.107            |                                    |                                    |
| De 91 a 360 dias                          | 1.226.028         | 1.345.532         |                                    |                                    |
| Acima de 360 dias                         | 11.518.837        | 11.191.536        |                                    |                                    |
| <b>Total</b>                              | <b>22.841.860</b> | <b>22.383.278</b> |                                    |                                    |

Os passivos financeiros denominados de "Depósitos de clientes" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

## 19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO

|   | 31/12/2024       | 31/12/2023     | Taxas mínimas e máximas 31/12/2024 | Taxas mínimas e máximas 31/12/2023 |
|---|------------------|----------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Letras de Crédito Imobiliário             | 573.341          | 339.670        | 80,00% e 96,00% CDI                | 80,00% e 92,00% CDI                |
| Letras de Agronegócio                     | 552.016          | 340.255        | 80,00% e 96,00% CDI                | 80,00% e 92,00% CDI                |
| <b>Total</b>                              | <b>1.125.357</b> | <b>679.925</b> |                                    |                                    |
| <b>Composição por prazo de vencimento</b> |                  |                |                                    |                                    |
| Até 90 dias                               | 42.824           | 387.576        |                                    |                                    |
| De 91 a 360 dias                          | 514.529          | 292.349        |                                    |                                    |
| Acima de 360 dias                         | 568.004          | -              |                                    |                                    |
| <b>Total</b>                              | <b>1.125.357</b> | <b>679.925</b> |                                    |                                    |

Os passivos financeiros denominados de "Títulos de dívida emitidos" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

## 20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

## a. Ativos Contingentes

Ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, a menos que a probabilidade de êxito seja praticamente certa. Não existem processos ativos cuja perspectiva de êxito é praticamente certa ou provável, que devam ser registrados.

## b. Passivos Contingentes

O SFB é parte em processos judiciais de natureza cível, fiscal e trabalhista, decorrentes do curso normal de suas atividades.

As provisões foram constituídas considerando a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, para os processos com probabilidade de perda avaliada como provável.

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

A Administração do SFB entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos, cujo saldo e movimentação são as seguintes:

| Natureza                   | 31/12/2024    |               |               |            |                | 31/12/2023    |               |               |            |                |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|
|                            | Trabalhistas  | Cíveis        | Fiscais       | Outras     | Total          | Trabalhistas  | Cíveis        | Fiscais       | Outras     | Total          |
| Saldo em 31/12/2023        | 64.611        | 66.184        | 45.070        | 314        | 176.179        | 63.343        | 66.709        | 54.302        | 270        | 184.624        |
| Constituições/Atualizações | 23.464        | 6.225         | 2.777         | 811        | 33.277         | 46.408        | 11.498        | 7.125         | 497        | 65.528         |
| Pagamentos/Reversões       | (24.558)      | (11.602)      | (7.957)       | (692)      | (44.809)       | (45.140)      | (12.023)      | (16.530)      | (453)      | (74.146)       |
| <b>Saldo Atual</b>         | <b>63.517</b> | <b>60.807</b> | <b>39.890</b> | <b>433</b> | <b>164.647</b> | <b>64.611</b> | <b>66.184</b> | <b>44.897</b> | <b>314</b> | <b>176.006</b> |

## 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 de dispensa discriminatória, baseada na Resolução 696 (Normativo interno do Sistema Financeiro BANESTES), foi provisionado o percentual de 72,69% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 31 de dezembro de 2024, o SFB possuía provisão trabalhista de R\$ 63.517 (R\$ 64.611 em 31/12/2023) sendo que se encontrava registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 37.807 (R\$ 38.134 em 31/12/2023) e em depósito recursal a importância de R\$ 3.490 (R\$ 3.947 em 31/12/2023).

## 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                       | 31/12/2024    |                   | 31/12/2023    |                   |
|---|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
|   | Provisão      | Depósito Judicial | Provisão      | Depósito Judicial |
| INSS - Diversas NFLD (1)                | 10.487        | 60.336            | 13.305        | 57.348            |
| IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2) | 26.059        | 36.037            | 24.619        | 40.915            |
| Honorários - Diversas Ações             | 3.344         | -                 | 6.384         | -                 |
| Outros                                  | -             | 3.605             | 589           | 3.360             |
| <b>Total</b>                            | <b>39.890</b> | <b>99.978</b>     | <b>44.897</b> | <b>101.623</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 Guia de Recolhimento do FGTS e de Informações à Previdência Social - GFIP.

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

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

www.banestes.com.br

(2) **IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991** - Ação judicial com pedido de dedução integral da diferença havida entre o IPC e o BTN, nos índices de correção monetária das Demonstrações Financeiras para efeitos fiscais e societários, reconhecida pela Lei n.º 8.200/1991, no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro. O processo transitou em julgado e atualmente encontra-se em fase liquidação de sentença, e foi levantado em favor do BANESTES, parte do depósito judicial no valor de R\$ 7.102 já reconhecido pela União.

**f. Passivos Contingentes Classificados como Riscos de Perdas Possíveis**

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

**Processos Trabalhistas** - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 11.587 (R\$ 26.453 em 31/12/2023).

**Processos Cíveis** - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 346.381 (R\$ 582.901 em 31/12/2023) sendo que as mais relevantes representam R\$ 39.556 (R\$ 193.181 em 31/12/2023).

**Processos Fiscais** - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo e perfazem um montante de R\$ 22.502 (R\$ 21.132 em 31/12/2023) referentes a questionamentos judiciais de cunho tributário.

**21. OUTROS PASSIVOS**

|   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|---|------------------|------------------|
| Passivo de Contratos de Arrendamento (a)          | 77.650           | 84.562           |
| Impostos a Recolher                               | 40.897           | 35.305           |
| Obrigações por Aquisição de Bens                  | 58.427           | 32.632           |
| Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento  | 138.578          | 128.116          |
| Obrigações Sociais e Estatutárias                 | 91.595           | 74.908           |
| Operações de Cartões de Crédito                   | -                | 3.202            |
| Pagamentos a Efetuar                              | 125.839          | 77.426           |
| Receita Diferida                                  | 3.437            | 7.341            |
| Recursos em Trânsito de Terceiros                 | 11.999           | 17.412           |
| Relações Interfinanceiras                         | 586.531          | 533.405          |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas     | 37               | 4                |
| Credores por Recursos a Liberar                   | 79.876           | 98.195           |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 27.292           | 43.116           |
| Obrigações por Transações de Pagamentos           | 33               | 36               |
| Obrigações por Convênios Oficiais                 | 35.927           | 24.958           |
| Credores Diversos - País                          | 142.719          | 107.325          |
| Outros Passivos                                   | 42.498           | 33.447           |
| <b>Total</b>                                      | <b>1.463.335</b> | <b>1.301.390</b> |
| <b>Total Passivo Circulante</b>                   | <b>1.368.102</b> | <b>1.220.630</b> |
| <b>Total Passivo Não Circulante</b>               | <b>95.233</b>    | <b>80.760</b>    |

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

|                   | 31/12/2024    | 31/12/2023    |
|-------------------|---------------|---------------|
| até 1 ano         | 24.981        | 26.953        |
| de 1 ano a 5 anos | 45.025        | 50.182        |
| acima de 5 anos   | 7.644         | 7.427         |
| <b>Total</b>      | <b>77.650</b> | <b>84.562</b> |



## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## 22. OPERAÇÕES DE SEGUROS

## a. Passivo para cobertura remanescente

## Em dezembro de 2024:

| Movimentação do grupo de contas                                | Agrupamento de Ramos |                 | Total         |
|--|----------------------|-----------------|---------------|
|  | Danos                | Pessoas         |               |
| <b>Saldo Inicial em 31/12/2023</b>                             | <b>(95.388)</b>      | <b>112.379</b>  | <b>16.991</b> |
| (+) Prêmios Recebidos de Seguros                               | 180.694              | 173.843         | 354.537       |
| (-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)               | (58.458)             | (31.537)        | (89.995)      |
| (-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros                       | (333)                | -               | (333)         |
| (+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa | 47.982               | 31.575          | 79.557        |
| (-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros                  | 20.739               | (372.966)       | (352.227)     |
| <b>Saldo Final em 31/12/2024</b>                               | <b>95.236</b>        | <b>(86.706)</b> | <b>8.530</b>  |

## Em dezembro de 2023:

| Movimentação do grupo de contas                                | Agrupamento de Ramos |                | Total         |
|--|----------------------|----------------|---------------|
|  | Danos                | Pessoas        |               |
| <b>Saldo Inicial em 31/12/2022</b>                             | <b>17.359</b>        | <b>(3.060)</b> | <b>14.299</b> |
| (+) 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> |

## b. Passivos de contratos de resseguros mantidos

## Em dezembro de 2024:

| Movimentação do grupo de contas                                     | Ramo          |
|---|---------------|
|   | Pessoas       |
| <b>Saldo Inicial em 31/12/2023</b>                                  | <b>8.951</b>  |
| (+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões | 2.564         |
| (-) Prêmios de Resseguros Pagos no Período                          | -             |
| <b>Saldo Final em 31/12/2024</b>                                    | <b>11.515</b> |

## Em dezembro de 2023:

| Movimentação do grupo de contas                                     | Ramo         |
|---|--------------|
|   | Pessoas      |
| <b>Saldo Inicial em 31/12/2022</b>                                  | <b>8.902</b> |
| (+) 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> |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

## c. Passivos para sinistros ocorridos líquido resseguro

## Em dezembro de 2024:

| Movimentação do grupo de contas                | Agrupamento de Ramos |               | Total         |
|--|----------------------|---------------|---------------|
|  | Danos                | Pessoas       |               |
| Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro | 33.718               | 20.682        | 54.400        |
| (+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)        | (20.304)             | (4.659)       | (24.963)      |
| <b>Saldo Final Ajustado</b>                    | <b>13.414</b>        | <b>16.023</b> | <b>29.437</b> |

## 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> |

## 23. MARGEM FINANCEIRA

|  | 31/12/2024         | 31/12/2023         |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Receitas Financeiras</b>                    |                    |                    |
| Caixa e Equivalentes de Caixa                  | 478.161            | 475.003            |
| Créditos a Instituições Financeiras            | 71.843             | 105.217            |
| Empréstimos e Recebíveis                       | 1.629.601          | 1.444.496          |
| Títulos de Investimento                        | 2.339.723          | 3.038.410          |
| Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo | 62.790             | 59.395             |
| Outras Receitas Financeiras                    | 8.431              | 9.045              |
| <b>Total</b>                                   | <b>4.590.549</b>   | <b>5.131.566</b>   |
| <b>Despesas Financeiras</b>                    |                    |                    |
| Recursos de Instituições Financeiras           | (1.229.870)        | (1.633.055)        |
| Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado    | (1.915.274)        | (2.051.472)        |
| Depósitos Especiais                            | (542)              | (609)              |
| Outras Despesas Financeiras                    | (1.238)            | (1.261)            |
| <b>Total</b>                                   | <b>(3.146.924)</b> | <b>(3.686.397)</b> |
| <b>Margem Financeira</b>                       | <b>1.443.625</b>   | <b>1.445.169</b>   |

## Notas Explicativas



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

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

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

## 24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E COMISSÕES

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Receitas de Prestação de Serviços</b>                       |                  |                  |
| Conta-Corrente / Poupança                                      | 114.800          | 115.977          |
| Cartões de Crédito/ Débito                                     | 62.798           | 54.567           |
| Administração de Fundos de Investimentos                       | 32.097           | 28.557           |
| Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos                | 13.678           | 23.320           |
| Arrecadações e Convênio  | 25.104           | 27.037           |
| Transferencia de Fundos e Recursos                             | 17.476           | 13.836           |
| Operações de Crédito e Garantias Prestadas                     | 18.510           | 15.603           |
| Cobrança   | 15.352           | 15.468           |
| Corretagem de seguros  | 35.783           | 23.538           |
| Serviços de Custódia   | 775              | 762              |
| Outras Receitas de Prestação de Serviços                       | 10.689           | 11.759           |
| <b>Total</b>   | <b>347.062</b>   | <b>330.424</b>   |
| <b>Despesas de Prestação de Serviços</b>                       |                  |                  |
| Serviços do Sistema Financeiro                                 | (86.865)         | (93.751)         |
| Cartões de Crédito   | (36.471)         | (33.214)         |
| Correspondente Bancário  | (17.784)         | (19.743)         |
| Informação Cadastral   | (3.407)          | (3.700)          |
| Outros Serviços do Sistema Financeiro                          | (29.203)         | (37.094)         |
| Despesas de Comercialização de Planos de Seguros e Previdência | (27.795)         | (28.813)         |
| Despesas de Corretagem de Seguros                              | (23.850)         | (19.753)         |
| Despesas de Tarifas Interbancárias                             | (4.222)          | (4.723)          |
| Outras Despesas de Prestação de Serviços                       | (17.604)         | (13.952)         |
| <b>Total</b>   | <b>(160.336)</b> | <b>(160.992)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b>                                       | <b>186.726</b>   | <b>169.432</b>   |

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

|                          | 31/12/2024   | 31/12/2023   |
|--------------------------|--------------|--------------|
| <b>Receitas</b>          |              |              |
| Instrumentos de Dívidas  | 1.054        | -            |
| Fundos de Investimento   | 89           | -            |
| <b>Total</b>             | <b>1.143</b> | <b>-</b>     |
| <b>Despesas</b>          |              |              |
| Instrumento de Dívidas   | -            | (878)        |
| <b>Total</b>             | <b>-</b>     | <b>(878)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b> | <b>1.143</b> | <b>(878)</b> |

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

|  | 31/12/2024    | 31/12/2023 |
|--|---------------|------------|
| <b>Receitas</b>  |               |            |
| Receitas de Alienação de Instrumentos de Títulos de Renda Fixa | 34.570        | -          |
| <b>Total</b>   | <b>34.570</b> | <b>-</b>   |
| <b>Despesas</b>  |               |            |
| Despesas de Alienação de Instrumentos de Dívidas               | -             | (9)        |
| <b>Total</b>   | <b>-</b>      | <b>(9)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b>                                       | <b>34.570</b> | <b>(9)</b> |

## Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

## 27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA

|   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Receitas de Contratos de Seguros e Resseguro</b> |                  |                  |
| Danos   | 193.980          | 203.266          |
| Pessoas   | 158.941          | 148.911          |
| <b>Total</b>  | <b>352.921</b>   | <b>352.177</b>   |
| <b>Despesas de Contratos de Seguros e Resseguro</b> |                  |                  |
| Danos   | (145.837)        | (132.258)        |
| Pessoas   | (60.001)         | (74.330)         |
| <b>Total</b>  | <b>(205.838)</b> | <b>(206.588)</b> |
| <b>Resultado de Seguros e Previdência</b>           | <b>147.083</b>   | <b>145.589</b>   |

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

|                          | 31/12/2024 | 31/12/2023   |
|--------------------------|------------|--------------|
| <b>Receitas</b>          |            |              |
| Variação Cambial         | -          | 162          |
| <b>Total</b>             | <b>-</b>   | <b>162</b>   |
| <b>Despesas</b>          |            |              |
| Variação Cambial         | -          | (100)        |
| <b>Total</b>             | <b>-</b>   | <b>(100)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b> | <b>-</b>   | <b>62</b>    |

29. RESULTADO DE PERDAS COM *IMPAIRMENT* DE ATIVOS FINANCEIROS

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Receitas</b>                              |                  |                  |
| Reversão de Provisão de Operações de Crédito | 143.765          | 140.035          |
| <b>Total</b>                                 | <b>143.765</b>   | <b>140.035</b>   |
| <b>Despesas</b>                              |                  |                  |
| Provisão de Operações de Crédito             | (315.213)        | (444.053)        |
| Outras Provisões                             | (2.752)          | (3.154)          |
| <b>Total</b>                                 | <b>(317.965)</b> | <b>(447.207)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b>                     | <b>(174.200)</b> | <b>(307.172)</b> |

## 30. DESPESAS DE PESSOAL

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| Salários   | (294.918)        | (272.120)        |
| Encargos Sociais Obrigatórios                        | (98.263)         | (88.355)         |
| Benefícios   | (86.643)         | (79.288)         |
| Participações Estatutárias no Lucro                  | (88.653)         | (73.778)         |
| Remuneração da Diretoria e Conselho de Administração | (8.703)          | (7.342)          |
| Treinamento  | (2.209)          | (2.711)          |
| Remuneração do Comitê de Auditoria                   | (387)            | (370)            |
| Remuneração do Conselho Fiscal                       | (1.201)          | (785)            |
| <b>Total</b>   | <b>(580.977)</b> | <b>(524.749)</b> |

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

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

www.banestes.com.br

**31. PROVISÕES**

|                                | 31/12/2024      | 31/12/2023      |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Receitas</b>                |                 |                 |
| Reversão de Provisões Cíveis   | 10.025          | 11.163          |
| Reversão de Provisões Fiscais  | 7.454           | 15.556          |
| Reversão de Provisões Outras   | 692             | 439             |
| <b>Total</b>                   | <b>18.171</b>   | <b>27.158</b>   |
| <b>Despesas</b>                |                 |                 |
| Contingências Trabalhistas     | (23.464)        | (46.408)        |
| Contingências Cíveis           | (6.225)         | (11.498)        |
| Contingências Fiscais          | (2.777)         | (7.127)         |
| Contingências Outras           | (806)           | (497)           |
| <b>Total</b>                   | <b>(33.272)</b> | <b>(65.530)</b> |
| <b>Resultado das Provisões</b> | <b>(15.101)</b> | <b>(38.372)</b> |

**32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS**

|  | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|
| Contribuição ao Cofins                   | (80.753)         | (77.061)         |
| Impostos s/Serv.de Qualquer Natureza-ISS | (18.572)         | (17.754)         |
| Contribuição ao PIS/PASEP                | (13.263)         | (12.640)         |
| IPTU                                     | (1.503)          | (1.338)          |
| Outras                                   | (2.180)          | (877)            |
| <b>Total</b>                             | <b>(116.271)</b> | <b>(109.670)</b> |

**33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

|   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|---|------------------|------------------|
| Depreciações e Amortizações             | (100.222)        | (80.318)         |
| Serviços Técnicos Especializados        | (71.593)         | (52.204)         |
| Processamento de Dados                  | (56.209)         | (47.484)         |
| Segurança e Vigilância                  | (24.624)         | (23.667)         |
| Manutenção e Conservação de Bens        | (28.223)         | (24.673)         |
| Comunicação                             | (11.353)         | (14.231)         |
| Propaganda, Promoções e Publicidade     | (28.622)         | (25.171)         |
| Transporte                              | (11.489)         | (12.851)         |
| Água, Energia e Gás                     | (6.421)          | (6.287)          |
| Serviços de Terceiros                   | (14.760)         | (14.074)         |
| Juros de Direito de Uso de Arrendamento | (6.855)          | (4.465)          |
| Viagens                                 | (2.448)          | (1.791)          |
| Materiais                               | (2.980)          | (1.768)          |
| Aluguéis(1)                             | (2.755)          | (3.947)          |
| Seguros                                 | (327)            | (265)            |
| Contribuições Filantrópicas             | (2.211)          | (1.992)          |
| Outras Despesas Administrativas         | (11.542)         | (11.073)         |
| <b>Total</b>                            | <b>(382.634)</b> | <b>(326.261)</b> |

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

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

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

www.banestes.com.br

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

|  | 31/12/2024      | 31/12/2023      |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Outras Receitas</b>                                 |                 |                 |
| Dividendos de Ações Disponíveis para Venda             | 2               | -               |
| Ganho de Capital                                       | -               | 3.000           |
| Recuperação de Encargos e Despesas                     | 2.582           | 839             |
| Atualizações Monetárias                                | 11.447          | 15.497          |
| Depósitos Judiciais                                    | 11.412          | 15.347          |
| Outras Atualizações                                    | 35              | 150             |
| Créditos Decisões Trans. Julgado Cont. Previdenciárias | 770             | 285             |
| Reversão de Provisões Operacionais                     | 18.788          | 5.654           |
| Variações Cambiais Ativas                              | 1.248           | 279             |
| Variações Cambiais Inversas                            | -               | 1               |
| Outras Receitas Operacionais                           | 1.738           | 4.381           |
| Outras Rendas Não Operacionais                         | 1.257           | 1.202           |
| <b>Total</b>   | <b>37.832</b>   | <b>31.138</b>   |
| <b>Outras Despesas</b>                                 |                 |                 |
| Contribuições ao FGC                                   | (23.799)        | (22.543)        |
| Despesas com Cartões                                   | (6.675)         | (6.868)         |
| Perda de Capital                                       | (5.393)         | -               |
| Ressarcimento de Custos                                | (3.018)         | (6.898)         |
| Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais               | (37)            | (17)            |
| Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações      | (7.406)         | (21.150)        |
| Encargos Trabalhistas INSS - Proc - Trabalhistas       | (1.763)         | (2.676)         |
| Remuneração de Arrecadação - Benefício INSS            | (1.348)         | (1.549)         |
| Despesa com Processos Cíveis                           | (133)           | (410)           |
| Estorno de Tarifa - Conta Corrente                     | (1.604)         | (1.530)         |
| Despesa com Regulação de Seguros                       | (690)           | (743)           |
| Variações Monetárias Passivas                          | (51)            | (25)            |
| Variações Cambiais Passivas                            | (188)           | (409)           |
| Variações Cambiais Inversas                            | -               | (1)             |
| Outras Despesas Operacionais                           | (688)           | (5.825)         |
| Outras Despesas Não Operacionais                       | (409)           | (283)           |
| <b>Total</b>   | <b>(53.202)</b> | <b>(70.927)</b> |
| <b>Resultado Líquido</b>                               | <b>(15.370)</b> | <b>(39.789)</b> |

**35. RESULTADO POR AÇÃO**

O cálculo do lucro por ação básico em 31 de dezembro de 2024 foi baseado no lucro atribuível aos titulares de ações ordinárias e preferenciais, no valor de R\$ 428.634 (R\$ 323.803 em 2023), 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\$ 1,36 em 31 de dezembro de 2024 e R\$ 1,02 em 31 de dezembro de 2023.

**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 n.º 6.404/76, depois de computada a CSLL, apurado em cada balanço semestral ou anual terá, pela ordem:

**c1. Reserva Legal** - 5% (cinco por cento), antes de qualquer destinação, para constituição da Reserva Legal, que não excederá a 20% (vinte por cento) do Capital Social. No exercício em que o saldo da Reserva Legal acrescido dos montantes das Reservas de Capital de que trata o

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

§ 1º do artigo 182 da Lei n.º 6.404/76 exceder 30% (trinta por cento) do Capital Social, não será obrigatória a destinação de parte do lucro líquido do exercício para a Reserva Legal.

**c2. Reservas Estatutárias** - São constituídas do lucro líquido do exercício após as deduções legais e dividendos até atingir o limite de 100% do Capital Social, conforme estabelecido no Estatuto Social. Estão compostas por:

- **Reserva para Margem Operacional** - está limitada a 80% do valor do Capital Social e tem por finalidade garantir meios financeiros para a operação da sociedade, sendo formada com recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

- **Reserva de Risco em Operações de Câmbio** - está limitada a 10% do valor do Capital Social e tem por finalidade cobrir o risco de exposição em operações de câmbio, sendo formada com recursos equivalentes a até 2% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

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

**d.1. Dividendos** - O Estatuto Social confere direitos a dividendos obrigatório de 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, não podendo exceder a 60% (sessenta por cento) do lucro líquido ajustado nos termos do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76, como dividendo obrigatório (Norma BrGaap). Conforme faculta o artigo 9º da Lei n.º 9.249/95, o Banco optou pela distribuição de Juros sobre o Capital Próprio que foi imputado ao valor dos dividendos obrigatórios, e estão demonstrados no quadro a seguir:

|   | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Base de Cálculo:</b>                     |                |                |
| <b>Lucro do Exercício BRGAAP</b>            | <b>392.487</b> | <b>370.620</b> |
| Reserva Legal                               | (18.103)       | (18.447)       |
| <b>Base de cálculo</b>                      | <b>374.384</b> | <b>352.173</b> |
| <b>Total Dividendos e JSCP do Exercício</b> | <b>151.699</b> | <b>201.322</b> |
| Juros sobre o Capital Próprio               | 151.699        | 143.322        |
| Dividendos                                  | -              | 58.000         |

**d.2. Juros sobre o Capital Próprio** - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no semestre findo em 31 de dezembro de 2024 no montante de R\$ 151.699 (R\$ 143.322 em 2023), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 1.114 (R\$ 1.044 em 2023), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 150.585 (R\$ 142.278 em 2023), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º da Lei n.º 9.249/1995, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, ad referendum da AGO 2024.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos períodos de 2024 e 2023:

|  | Valor Bruto Provisionado/<br>Pago | IRRF<br>15%    | Valor Líquido Provisionado/<br>Pago | Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais) |
|--|-----------------------------------|----------------|-------------------------------------|---|
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2024           | 21.600                            | (157)          | 21.443                              | 0,068373285   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2024           | 21.600                            | (158)          | 21.442                              | 0,068373285   |
| Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 1º semestre/2024     | 29.124                            | (214)          | 28.910                              | 0,092189979   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2024           | 21.600                            | (158)          | 21.442                              | 0,068373285   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2024           | 21.600                            | (158)          | 21.442                              | 0,068373285   |
| Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 2º semestre/2024     | 36.175                            | (269)          | 35.906                              | 0,114509425   |
| <b>Total Juros sobre o Capital Próprio / Dividendos do Exercício</b> | <b>151.699</b>                    | <b>(1.114)</b> | <b>150.585</b>                      | <b>0,480192544</b>  |



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

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

|  | Valor Bruto Provisionado/<br>Pago | IRRF<br>15%    | Valor Líquido Provisionado/<br>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 Intermediários do 1º semestre /2023    | 32.228                            | (236)          | 31.992                              | 0,102014380   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2023           | 21.000                            | (153)          | 20.847                              | 0,066474027   |
| Juros sobre o Capital Próprio mensais do 4º trimestre/2023           | 21.000                            | (153)          | 20.847                              | 0,066474027   |
| Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 2º semestre/2023     | 27.094                            | (197)          | 26.897                              | 0,085765694   |
| Dividendos do 2º semestre/2023                                       | 58.000                            | -              | 58.000                              | 0,183594932   |
| <b>Total Juros sobre o Capital Próprio / Dividendos do Exercício</b> | <b>201.332</b>                    | <b>(1.044)</b> | <b>200.278</b>                      | <b>0,637271114</b>  |

**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 19 de dezembro de 2023, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2024. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no site de Relações com Investidores do BANESTES ([www.banestes.com.br/ri](http://www.banestes.com.br/ri)) e nos sites da Comissão de Valores Mobiliários ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)) e da B3 (<http://www.b3.com.br/>).

No dia 16 de janeiro de 2024, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, ad referendum da AGO de 2024, o pagamento intermediário de Dividendos referentes ao exercício 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).

Conforme previsto no item 5.1 da Política de Dividendos do BANESTES, o Conselho de Administração aprovou, no dia 17 de dezembro de 2024, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o exercício de 2025. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no site de Relações com Investidores do BANESTES ([ri.banestes.com.br](http://ri.banestes.com.br)) e no site da CVM ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)).

**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.

O patrimônio líquido dos fundos são os seguintes:

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

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

www.banestes.com.br

| <b>Fundos</b>  | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa                                      | 136.493           | 174.002           |
| Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa                                       | 159.790           | 183.064           |
| Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa                                      | 1.335.200         | 1.465.080         |
| BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo                | 50.102            | 96.884            |
| Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa                                     | 131.077           | 261.091           |
| Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI                             | 3.294.832         | 2.927.068         |
| Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo                       | 465.154           | 278.126           |
| Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa               | 158.328           | 175.973           |
| Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo                       | 1.175.512         | 199.160           |
| BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv              | 57.672            | 28.615            |
| BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI                   | 7.511             | 7.704             |
| BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI                      | 235.518           | 185.632           |
| BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI                        | 339.546           | 282.381           |
| BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional                    | 70.603            | 148.992           |
| BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa                                    | 147.617           | 145.095           |
| BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações           | 8.317             | 13.819            |
| FUNSES FIC FIM   | 735.744           | 577.449           |
| BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples                                 | 2.217             | 10.939            |
| BANESTES Explorer Institucional Fundo de Investimento em Cotas de FI Renda Fixa Longo Prazo    |                   | 10.327            |
| BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado                            | 18.167            | 12.327            |
| BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo                 | 18.361            | 15.364            |
| BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo                | 12.560            | 11.099            |
| BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado | 5.136             | 10.331            |
| <b>Total</b>   | <b>8.565.457</b>  | <b>7.220.522</b>  |

**38. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS****Benefício Pós-Emprego**

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

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

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

No exercício de 2024 as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam ao BANESTES R\$ 14.386 (R\$ 13.113 em 2023). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

Tal aprovação teve como base a Lei Complementar n.º 108/2001, que disciplina, nos termos do artigo 1º, "a relação entre a União, os Estados,

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

Os exercícios encerrados em 31/12/2024 e 31/12/2023 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 a contabilização de um ativo atuarial, que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

Com base em parecer de atuário independente, a seguir são apresentadas as informações pertinentes aos planos de aposentadoria do BANESTES, em conformidade com a Resolução CVM n.º 110/2022 e IAS 19.

| Nome do Plano  | Planos I e II Aposentadoria |                   |
|--|-----------------------------|-------------------|
|  | 31/12/2024                  | 31/12/2023        |
| <b>Períodos Findos em</b>  | <b>31/12/2024</b>           | <b>31/12/2023</b> |
| <b>A. Reconciliação da Obrigação de Benefício Definido</b>                                       |                             |                   |
| 1. Obrigação de Benefício Definido no Final do Ano Anterior                                      | 1.410.389                   | 1.345.064         |
| 2. Custo do Serviço  |                             |                   |
| a. Custo do Serviço Corrente   | 533                         | 1.217             |
| 3. Custo dos Juros   | 133.355                     | 157.837           |
| 4. Fluxo de Caixa  |                             |                   |
| a. Benefícios Pagos pelo Plano Líquido Contribuições Assistidos                                  | (55.235)                    | (115.791)         |
| 5. Outros Eventos Significativos   | -                           | -                 |
| 6. Redimensionamento da Obrigação  |                             |                   |
| a. Efeito da Alteração de Premissas Financeiras  | (195.002)                   | 13.232            |
| b. Efeito da Experiência do Plano  | -                           | 8.830             |
| 7. Efeito da Mudança da Taxa de Câmbio   | -                           | -                 |
| <b>8. Obrigação de Benefício Definido no Final do Ano</b>  | <b>1.294.040</b>            | <b>1.410.389</b>  |
|  | <b>31/12/2024</b>           | <b>31/12/2023</b> |
| <b>B. Reconciliação do Valor Justo do Ativo do Plano</b>   |                             |                   |
| 1. Valor Justo do Ativo do Plano no Final do Ano Anterior  | 1.578.820                   | 1.503.689         |
| 2. Juros Sobre o Valor Justo do Ativo do Plano   | 145.305                     | 176.451           |
| 3. Fluxo de Caixa  |                             |                   |
| a. Contribuição do Participante  | 4.855                       | 15.285            |
| b. Contribuição do Patrocinador  | 3.105                       | 11.219            |
| c. Benefícios Pagos pelo Plano Líquido Contribuições Assistidos                                  | (55.235)                    | (115.791)         |
| 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) | (71.867)                    | (54.086)          |
| 6. Efeito da Mudança de Câmbio   | -                           | -                 |
| <b>7. Valor Justo do Ativo do Plano no Final do Ano</b>  | <b>1.604.983</b>            | <b>1.536.767</b>  |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|---|------------------|------------------|
| <b>C. Valor Reconhecido no Balanço Patrimonial da Empresa</b> |                  |                  |
| 1. Obrigação de Benefício Definido                            | 1.294.040        | 1.410.389        |
| 2. Valor Justo do Ativo do Plano                              | (1.604.983)      | (1.536.767)      |
| <b>3. Situação Financeira do Plano</b>                        | <b>(310.943)</b> | <b>(126.378)</b> |
| 4. Efeito do Limite Máximo Teto do Ativo                      | 310.943          | 126.378          |
| <b>5. Passivo/(Ativo) Líquido</b>                             | <b>-</b>         | <b>-</b>         |

|   | 31/12/2024     | 31/12/2023      |
|---|----------------|-----------------|
| <b>D. Componente do Custo/(Receita) de Benefício Definido do Exercício</b>          |                |                 |
| 1. Custo do Serviço   |                |                 |
| a. Custo do Serviço Corrente Deduzido das Contribuições de Participantes Ativos     | (4.522)        | (14.068)        |
| <b>b. Custo Total do Serviço</b>  | <b>(4.522)</b> | <b>(14.068)</b> |
| 2. Custo Líquido dos Juros  |                |                 |
| a. Juros Sobre a Obrigação de Benefício Definido                                    | 133.355        | 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           | 11.950         | -               |
| d. Custo Total dos Juros  | -              | (18.614)        |
| 3. Redimensionamento de Outro Benefício de Longo Prazo                              | -              | -               |
| 4. Despesa Administrativa e Imposto   | -              | -               |
| <b>5. Custo da Obrigação de Benefício Definido Incluído no Resultado da Empresa</b> | <b>(4.522)</b> | <b>(32.682)</b> |

|   | 31/12/2024   | 31/12/2023   |
|---|--------------|--------------|
| <b>E. Componentes do Custo / (Receita) de Benefício Definido para o Próximo Exercício</b> |              |              |
| 1. Custo do Serviço   |              |              |
| a. Custo do Serviço Corrente  | 1.105        | 1.065        |
| Custo do Serviço Corrente Bruto   | 1.105        | 1.065        |
| Contribuições Esperadas de Ativos para Próximo Exercício                                  | -            | -            |
| b. Custo do Serviço Passado   | -            | -            |
| c. (Ganho)/Perda Decorrente de Liquidação Antecipada do Plano                             | -            | -            |
| <b>c. Custo Total do Serviço</b>  | <b>1.105</b> | <b>1.065</b> |
| 2. Custo Líquido dos Juros  |              |              |
| a. Juros Sobre a Obrigação de Benefício Definido  | 139.601      | 133.356      |
| b. Juros/(Rendimento) Sobre o Valor Justo dos Ativo do Plano                              | (166.895)    | (145.305)    |
| c. Juros/(Rendimento) Sobre o Direito Reembolsável  | -            | -            |
| d. Juros Sobre o (Limite Máximo de Reconhecimento de Ativo) /Passivo Oneroso              | 27.294       | 11.949       |
| <b>5. Custo da Obrigação de Benefício Definido Incluído no Resultado da Empresa</b>       | <b>1.105</b> | <b>1.065</b> |

|   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|---|------------------|------------------|
| <b>F. Movimentação do Passivo Líquido</b>   |                  |                  |
| 1. Passivo/(Ativo) Líquido no Final do Exercício Anterior                                 | (126.377)        | (158.625)        |
| 2. Despesa do Ano   | (4.522)          | (32.681)         |
| 3. Pagamento de Contribuição Patrocinadora  | (2.953)          | (11.219)         |
| 4. (Ganhos)/Perdas Atuariais do Exercício   | (165.141)        | 76.148           |
| 5. Variação no Teto do Ativo  | (11.950)         | -                |
| 6. Resultado da Obrigação de Benefício Definido Incluído em Outros Resultados Abrangentes | -                | -                |
| 7. Passivo/(Ativo) Líquido no Final do Exercício  | -                | -                |
| <b>Total</b>  | <b>(310.943)</b> | <b>(126.377)</b> |

|  | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------|------------|
| <b>Média ponderada das premissas para determinar a obrigação de benefício definido</b> |            |            |
| 1. Taxa Nominal de Desconto  | 10,59%     | 9,46%      |
| 2. Taxa de Desconto Atuarial   | 7,37%      | 5,35%      |
| 3. Taxa Nominal de Crescimento Salarial  | 4,03%      | 4,94%      |
| 4. Taxa de Inflação Estimada no Longo Prazo  | 3,00%      | 3,90%      |
| 5. Taxa Nominal de Reajuste de Benefício   | 0,00%      | 0,00%      |

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

|  | 31/12/2024                            | 31/12/2023                            |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Média Ponderada das Premissas para Determinar o Custo/(Receita) de Benefício Definido</b> |                                       |                                       |
| 1.Taxa Nominal de Desconto   | 10,57%                                | 11,73%                                |
| 2.Taxa de Desconto Atuarial  | 6,34%                                 | 6,1006%                               |
| 3.Taxa Nominal de Crescimento Salarial   | 5,02%                                 | 6,36%                                 |
| 4.Taxa de Inflação Estimada no Longo Prazo   | 3,98%                                 | 5,31%                                 |
| 5.Tábua de Mortalidade Geral   | AT- 2000<br>Suavizada<br>30% por sexo | AT- 2000<br>Suavizada<br>20% por sexo |

|  | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------|------------|
| <b>Expectativa de Vida Esperada para Aposentadoria aos 65 Anos</b> |            |            |
| 1. Aposentadoria Hoje (Idade Atual 55 Anos)                        | 31,12      | 30,54      |
| 2. Aposentadoria Daqui a 25 Anos (Idade Atual 30 Anos)             | 54,95      | 54,12      |

|   | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------|------------|
| <b>Análise de Sensibilidade nas Hipóteses</b> |            |            |
| <b>Taxa Nominal de Desconto</b>               |            |            |
| 1. Taxa Nominal de Desconto - 1,00%           | 1.458.735  | 1.541.317  |
| Premissa da Análise                           | 9,49%      | 8,42%      |
| 2. Taxa Nominal de Desconto + 1,00%           | 1.211.079  | 1.298.718  |
| Premissa da Análise                           | 11,70%     | 10,49%     |

|   | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------|------------|
| <b>Fluxos de Caixa Esperados para os Próximos Anos</b>        |            |            |
| 1. Contribuição Esperada a ser Paga pela Empresa              | -          | -          |
| 2. Contribuição Esperada da Empresa para Direito Reembolsável | -          | -          |
| 3. Total Previsto de Pagamentos de Benefícios pelo Plano      |            |            |
| Ano 1   | 136.639    | 135.562    |
| Ano 2   | 134.214    | 132.851    |
| Ano 3   | 130.832    | 130.194    |
| Ano 4   | 128.386    | 127.590    |
| Ano 5   | 125.905    | 125.038    |
| Próximos 5 Anos   | 593.357    | 588.664    |

|  | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------|------------|
| <b>Estatísticas dos Participantes</b>      |            |            |
| 1. Data da Base do Cadastro                | 30/11/2024 | 01/10/2023 |
| 2. Ativos e Autopatrocinados               |            |            |
| a. Quantidade                              | 1.114      | 1.070      |
| b. Folha Anual de Salários de Participação | 158.767    | 137.332    |
| c. Salário de Participação Médio Anual     | 143        | 128        |
| d. Idade Média                             | 48,7       | 48,9       |
| e. Tempo de Serviço Médio                  | 22,7       | 22,9       |
| 3. Aposentados e Pensionistas              |            |            |
| a. Quantidade                              | 2.516      | 2.434      |
| b. Benefício Médio Anual                   | 145.047    | 113.222    |
| c. Idade Média                             | 69,11      | 67,95      |

## 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 2024 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 200.277 (R\$ 184.389 em 2023).

## Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

| Transação  | 31/12/2024           | 31/12/2023           | 31/12/2024             | 31/12/2023             |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
|  | Ativos<br>(Passivos) | Ativos<br>(Passivos) | Receitas<br>(Despesas) | Receitas<br>(Despesas) |
| <b>Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):</b> |                      |                      |                        |                        |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)             | (6.660)              | (66.615)             | -                      | -                      |
| <b>Depósitos à Vista (2):</b>                          |                      |                      |                        |                        |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)             | (11.891)             | (8.636)              | -                      | -                      |
| <b>Depósitos a Prazo (2):</b>                          |                      |                      |                        |                        |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)             | (5.683.336)          | (6.046.454)          | (650.841)              | (840.034)              |
| <b>Demais Transações (3):</b>                          |                      |                      |                        |                        |
| Estado do Espírito Santo (controlador) (*)             | -                    | -                    | (950)                  | (909)                  |
| Companhia do Gás de Espírito Santo (**)                | -                    | -                    | -                      | 2.417                  |
| Companhia Espiritosantense de Saneamento – CESAN (***) | 111.303              | 114.053              | 12.932                 | 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 Espiritosantense de Saneamento, em 15/06/2023, entidade controlada pelo Estado do Espírito Santo, para Recomposição de Caixa, operação feita de acordo com taxas e prazos de mercado.

(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                  | 31/12/2024                |                       |                 |                     | 31/12/2023                |                       |                 |                     |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|
|                             | Conselho de Administração | Diretoria Estatutária | Conselho Fiscal | Comitê de Auditoria | Conselho de Administração | Diretoria Estatutária | Conselho Fiscal | Comitê de Auditoria |
| Remuneração paga            | 1.369                     | 7.685                 | 850             | 387                 | 911                       | 6.795                 | 784             | 370                 |
| Participação nos resultados | 516                       | 2.287                 | -               | -                   | 323                       | 2.109                 | -               | -                   |
| Benefícios pós-emprego      | -                         | 318                   | -               | -                   | -                         | 620                   | -               | -                   |
| <b>Totais:</b>              | <b>1.885</b>              | <b>10.290</b>         | <b>850</b>      | <b>387</b>          | <b>1.234</b>              | <b>9.524</b>          | <b>784</b>      | <b>370</b>          |

## 40. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO 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                               | Patrimônio Líquido |                  | Lucro Líquido  |                 |
|--|--------------------|------------------|----------------|-----------------|
|  | 31/12/2024         | 31/12/2023       | 31/12/2024     | 31/12/2023      |
| <b>BRGAAP</b>  | <b>2.357.214</b>   | <b>2.216.351</b> | <b>392.487</b> | <b>370.620</b>  |
| Provisão Perdas Esperadas Operação Crédito e TVM – PDD | (110.797)          | (174.694)        | 35.314         | (90.907)        |
| Contratos de Arrendamento                              | 3                  | (4.047)          | 4.051          | 185             |
| Efeito Fiscal  | 44.907             | 80.277           | (22.508)       | 41.005          |
| Outros   | 22.221             | 2.931            | 19.290         | 2.900           |
| <b>IFRS</b>  | <b>2.313.548</b>   | <b>2.120.818</b> | <b>428.634</b> | <b>323.803</b>  |
| Diferenças entre o IFRS x BRGAAP                       | <b>(43.666)</b>    | <b>(95.533)</b>  | <b>36.147</b>  | <b>(46.817)</b> |

## Provisão Perdas Esperada de Operações de Crédito e TVM

São as perdas esperadas de empréstimos e adiantamentos a clientes e aos demais ativos financeiros.

## Notas Explicativas



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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)

### 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 24 de fevereiro de 2025, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 24 de fevereiro de 2025.

#### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

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

#### DIRETORIA

José Amarildo Casagrande (Presidente)  
Alcio de Araujo  
Carlos Artur Hauschild  
Fernando Valli Cardoso  
Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi  
Marcos Vinícius Nunes Montes  
Silvio Henrique Brunoro Grillo  
Vicente Lopes Duarte

#### CONSELHO FISCAL

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza  
Dâmaris Rafaela Rizzi Mação Perozini  
Eliseu José Fidêncio  
Murilo de Campos Cuestas  
Tamires Endringer Depes

#### COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa  
Marinete Andrião Francischetto  
Mário Zan Barros (Coordenador)

#### CONTADOR

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

[www.banestes.com.br](http://www.banestes.com.br)



## Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

COMENTÁRIOS DAS PROJEÇÕES EMPRESARIAIS  
GUIDANCE 4º TRIMESTRE DE 2024

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

| Indicadores   | 2024                     |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
|   | Guidance<br>Projeção (%) | 4º Trimestre<br>Real (%) |
| Carteira de Crédito Ampliada <sup>1</sup>                     | 7 - 11                   | 15,3                     |
| Depósito Total <sup>2</sup>                                   | 6 - 10                   | 1,1                      |
| Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada <sup>3</sup> | 1,7 - 2,1                | 1,6                      |
| Eficiência Operacional <sup>4</sup>                           | 45 - 49                  | 50,8                     |
| Despesas Operacionais <sup>5</sup>                            | 9 - 13                   | 11,0                     |
| Serviços e Seguridade <sup>6</sup>                            | 5 - 9                    | 7,4                      |

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

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

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

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

<sup>5</sup> Trata-se do total das despesas de pessoal e outras despesas administrativas.

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

*Obs.: As variações estão baseadas em 12 meses.*

O BANESTES vem evoluindo, diante de um cenário de desafios, acompanhando o crescimento do crédito no estado e o avanço tecnológico do mercado, com aumento significativo dos investimentos destinados a digitalização. Assim, ao final do quarto trimestre do ano, o *guidance* demonstrou o seguinte desempenho:

Indicadores que performaram conforme a previsão:

- i. A Carteira de Crédito Ampliada apresentou resultado acima do esperado. Destaca-se a expansão do crédito comercial (+23,4% em 12 meses), principalmente, nas modalidades de empréstimos (+15,4%), crédito imobiliário (+30,4%) e de crédito rural (+73,3%);

## Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

- ii. Na relação entre Provisão de Crédito e Carteira de Crédito Ampliada, o indicador foi positivo, ficando abaixo do intervalo previsto. Observou-se que o crescimento das Operações de Crédito (+24,2% em 12 meses) absorveu a elevação no risco de crédito (+15,6% em 12 meses);
- iii. As Despesas Operacionais ficaram em linha com as projeções; onde as despesas com pessoal apresentaram um crescimento de 9,2% em doze meses influenciado pela contratação de colaboradores e custos rescisórios. Nas demais despesas administrativas, o aumento foi de 13,0% no mesmo período impactada por custos ligados a sustentação da operação bancária como: desenvolvimento e manutenção de sistemas, publicidade e propaganda e assessorias técnicas; e
- iv. Em Serviços e Seguridade, destacam-se os prêmios retidos (+6,4% em 12 meses). No entanto, as receitas com serviços e tarifas tiveram crescimento menor (de 4,9% em 12 meses), impulsionadas pelo aumento nas receitas de angariação de seguros (+52,0%) e nas rendas com cartões (+11,3%). Por outro lado, as receitas relacionadas a fundos de investimento sofreram uma queda de 11,8%.

Indicadores que se posicionaram fora do intervalo da projeção:

- i. Em Depósito Total, destacam-se os avanços de 10,0% em doze meses dos depósitos de poupança e de 4,5% dos depósitos a prazo, enquanto que os depósitos a vista contraíram em 25,6%. Importante observar que essas duas últimas modalidades foram impactadas pelos movimentos financeiros (retiradas/saques) efetuados pelas prefeituras no período (ano eleitoral); e
- ii. A Eficiência Operacional foi diretamente impactada pela queda das receitas com intermediação financeira (-9,4% em 12 meses), principalmente, pelo Resultado de Operações de Títulos e Valores Mobiliários (-18,8% em 12 meses), além do aumento nos custos de pessoal e de outras despesas administrativas (+11,0% em 12 meses). Por outro lado, os custos de *funding* reduziram em 14,5% ao longo de doze meses, enquanto as receitas de Operações de Crédito tiveram aumento de 12,6% e as de Serviços e Tarifas cresceram 4,9% na mesma comparação.

O BANESTES permanece atento em relação aos riscos e desafios presentes na economia nacional e internacional, comprometendo-se a buscar soluções que ajudem a mitigar os impactos negativos sobre sua estrutura de capital e seus resultados.

## Pareceres e Declarações / Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua do Passeio, 38 - Setor 2 - 17º andar - Centro  
20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil  
Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil  
Telefone +55 (21) 2207-9400  
kpmg.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito ("Banestes"), identificadas como Banestes Múltiplo e Banestes Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo em 31 de dezembro de 2024, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### Base para opinião

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

### Principais assuntos de auditoria

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

Mensuração da provisão para perdas associadas ao risco de crédito  
Conforme Notas Explicativas nº 3(i) e 8(c) e (g) das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

### Principal assunto de auditoria

O Banestes registrou em 31 de dezembro de 2024, R\$370.219 mil (individual e consolidado) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito, que compreendem as operações de crédito e outro créditos com características de concessão de crédito. Para determinar a provisão para perdas associadas ao risco de crédito, o Banco classifica suas operações de crédito em nove níveis de risco, levando em consideração fatores e premissas como garantias, conjuntura econômica, histórico creditício, e de fatores e premissas estabelecidos na Resolução CM nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo.

O Banestes aplica os percentuais de perda determinados pela Resolução CMN nº 2.682/99 a cada nível de risco para fins de cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa.

A classificação das operações de crédito em níveis de risco envolve premissas e julgamentos do Banestes baseados em suas metodologias internas de classificação de risco.

Devido à relevância das operações de crédito e do montante de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e o grau de julgamento inerentes à classificação das operações de crédito em níveis de risco, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:

- avaliação do desenho e da efetividade operacional, por amostragem, dos controles internos chave relacionados aos processos de aprovação e registro das operações de crédito, incluindo a definição, aprovação e aplicação das principais premissas e julgamentos utilizados na classificação das operações de crédito em níveis de risco;
- avaliação, com base em amostragem, das informações que suportam a definição e revisão dos ratings dos clientes pelo Banestes, tais como a proposta de crédito, informações financeiras e cadastrais, reestruturações operacionais e/ou financeiras e garantias, verificando a aderência dessa atribuição de rating em relação às políticas internas do Banestes;
- avaliação, com base em amostragem, se o Banestes atendeu aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, relacionados com a apuração da provisão para perdas associadas a risco de crédito;
- recálculo da provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e
- avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis os montantes das provisões para perdas associadas ao risco de crédito, bem como as respectivas divulgações, no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

Mensuração das provisões e das divulgações dos passivos contingentes – Trabalhistas, cíveis e fiscais

Conforme Notas Explicativas nº 3(t) e 24 das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Principal assunto de auditoria

O Banestes é parte passiva em processos judiciais de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades com as respectivas provisões registradas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas nos montantes de R\$162.390 mil e R\$ 164.647 mil, respectivamente.

Essas provisões foram constituídas considerando a probabilidade de perda atribuída a cada processo, ou seja, a probabilidade que recursos financeiros são exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança, com base nas avaliações dos assessores legais/jurídicos do Banestes, que levam em consideração, inclusive, o histórico de condenações em cada processo judicial.

Devido a relevância dos montantes e as incertezas e julgamentos envolvidos para a mensuração dos passivos contingentes e provisões, consideramos que este é um assunto significativo para a nossa auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:

- entendimento e avaliação do desenho e implementação dos controles internos relevantes que envolvem o controle dos passivos contingentes e a mensuração dos montantes provisionados;
- obtenção e avaliação de informações sobre processos judiciais por meio de confirmações recebidas dos assessores jurídicos externos e internos;
- avaliação, com base em amostragem, das premissas utilizadas na mensuração dos processos selecionados, incluindo a inspeção da documentação dos processos judiciais;
- avaliação da suficiência de provisão por meio do histórico de desembolso em relação aos respectivos montantes provisionados; e
- avaliação das divulgações efetuadas pelo Banestes nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas descritas nas notas explicativas, de acordo com normas aplicáveis.

Com base nos procedimentos executados e nos resultados obtidos, consideramos que são aceitáveis os montantes das provisões e das divulgações dos passivos contingentes, no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (DVA) referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro

de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, e apresentadas como informação complementar em relação às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banestes. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

#### Demonstrações financeiras consolidadas

Essas demonstrações financeiras consolidadas para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e foram apresentadas separadamente pelo Banestes, nesta data e sobre as quais emitimos relatório de auditoria independente, não contendo qualquer modificação, com data de 24 de fevereiro de 2025.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração do Banestes é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banestes continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banestes e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banestes e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

#### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banestes e suas controladas.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

• Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banestes e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banestes e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.

• Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

• Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do semestre e exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as conseqüências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Rio de Janeiro, 24 de fevereiro de 2025

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP-014428/O-6 F-RJ

Marcelo Faria Pereira  
Contador CRC RJ-077911/O-2

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua do Passeio, 38 - Setor 2 - 17º andar - Centro  
20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil  
Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil  
Telefone +55 (21) 2207-9400  
kpmg.com.br

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") e suas controladas, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado e 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 e suas controladas em 31 de dezembro de 2024, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com a normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitida pelo International Accounting Standards Board – IASB.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das

demonstrações financeiras consolidadas". Somos independentes em relação ao Banestes e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

#### Principais assuntos de auditoria

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

#### Mensuração das perdas esperadas de operações de crédito

Conforme Notas Explicativas nº 3(d) e 11 das demonstrações financeiras consolidadas.

#### Principal assunto de auditoria

O Banestes registrou em 31 de dezembro de 2024, R\$ 473.614 mil de provisão para perdas esperadas de operações de crédito, que compreendem as operações de empréstimos, adiantamento a clientes, operações de compra com compromisso de revenda e demais instrumentos de dívida não mensurados a valor justo por meio do resultado (VJR) e para os limites de créditos concedidos e não utilizados.

A provisão de perda esperada é baseada na expectativa de perdas de crédito originadas ao longo da vida útil do ativo, e caso não tenha ocorrido aumento significativo no risco de crédito desde sua originação, a provisão é baseada na expectativa de perda para 12 meses.

A mensuração da provisão de perdas esperadas é apurada com base em julgamento e premissas baseadas no comportamento histórico de perdas e projeções de perdas esperadas considerando variáveis macroeconômicas.

Devido à relevância das operações de crédito e do montante de provisão de perdas esperadas e ao grau de julgamento inerente à mensuração das perdas esperadas dessas operações, bem como à complexidade dos métodos e premissas utilizados, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:

- avaliação do desenho e da efetividade operacional, por amostragem, dos controles internos relevantes relacionados aos processos de aprovação, registro e atualização das operações sujeitas ao risco de crédito, incluindo as políticas e manuais que documentam as modelagens desenvolvidas, à aplicação das metodologias, à utilização de índices e premissas utilizados pelo Banestes no cálculo das perdas esperadas das operações de crédito;

- avaliação, com base em amostragem, das premissas que suportam a avaliação do Banestes quanto às perdas esperadas das operações, incluindo a análise de suficiência das garantias, quando aplicável, e inspecionamos as documentações de itens selecionados;

- recálculo da provisão para perdas esperadas das operações de crédito;

- avaliação, com o envolvimento de nossos especialistas em riscos de crédito, dos modelos, premissas e dados utilizados pelo Banestes para mensurar as perdas esperadas das operações de crédito avaliadas de forma coletiva, incluindo as premissas e dados utilizados para determinação das perdas esperadas por meio da aplicação de cálculos estatísticos para avaliação da performance e estabilidade desses modelos e metodologias desenvolvidos pelo Banestes; e

- avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras consolidadas.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis os saldos de perdas esperadas para as operações de crédito, bem como as respectivas divulgações do Banestes, no contexto das demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

#### Mensuração das provisões e divulgações dos passivos contingentes – Trabalhistas, cíveis e fiscais

Conforme Notas Explicativas nº 3(l) e 20 das demonstrações financeiras consolidadas.

#### Principal assunto de auditoria

O Banestes é parte passiva em processos judiciais de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades com as respectivas provisões registradas nas demonstrações financeiras consolidadas no montante de R\$164.647 mil.



Essas provisões foram constituídas considerando a probabilidade de perda atribuída a cada processo, ou seja, a probabilidade que recursos financeiros são exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança, com base nas avaliações dos assessores legais/jurídicos e do Banestes, que levam em consideração, inclusive, o histórico de condenações em cada processo judicial.

Devido a relevância dos montantes e as incertezas e julgamentos envolvidos para a mensuração dos passivos contingentes e provisões, consideramos que este é um assunto significativo para a nossa auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:

- entendimento e avaliação do desenho e implementação dos controles internos relevantes que envolvem o controle dos passivos contingentes e a mensuração dos montantes provisionados;
  - obtenção e avaliação de informações sobre processos judiciais por meio de confirmações recebidas dos assessores jurídicos externos e internos;
  - avaliação, com base em amostragem, das premissas utilizadas na mensuração dos processos selecionados, incluindo a inspeção da documentação dos processos judiciais;
  - avaliação da suficiência de provisão por meio do histórico de desembolso em relação aos respectivos valores de provisão; e
  - avaliação das divulgações efetuadas pelo Banestes nas demonstrações financeiras consolidadas descritas nas notas explicativas, de acordo com normas aplicáveis.
- Com base nos procedimentos executados e nos resultados obtidos, consideramos que são aceitáveis os montantes das provisões e das divulgações dos passivos contingentes, no contexto das demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras consolidadas e o relatório do auditor

A Administração do Banestes é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitida pelo International Accounting Standards Board – IASB, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banestes continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banestes e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banestes e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banestes e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banestes e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banestes e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas.

Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as conseqüências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Rio de Janeiro, 24 de fevereiro de 2025

KPMG Auditores Independentes Ltda.

CRC SP-014428/O-6 F-RJ

Marcelo Faria Pereira  
Contador CRC RJ-077911/O-2

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

### PARECER DO CONSELHO FISCAL

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS, bem como as Demonstrações Financeiras Padronizadas - DFP do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo, relativas ao exercício de 2024, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração do Valor Adicionado, as Notas Explicativas, o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalvas.

Somos de parecer favorável à aprovação dos referidos documentos.

Vitória (ES), 24 de fevereiro de 2025.

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza  
Conselheiro Efetivo

Dâmaris Rafaela R. M. Perozini  
Conselheira Suplente

Eliseu José Fidêncio  
Conselheiro Efetivo

Murilo de Campos Cuestas  
Conselheiro Efetivo

Tamires Endringer Depes  
Conselheira Efetiva

## Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)

### RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA EXERCÍCIO 2024

Introdução - O Comitê de Auditoria, como órgão estatutário do Banestes S.A - Banco do Estado do Espírito Santo foi instalado em março de 2010 pelo Conselho de Administração, e está em conformidade com a Resolução n.º 4.910, de 27/5/2021, do Conselho Monetário Nacional e Estatuto Social do Banestes (disponível no site <http://www.banestes.com.br/ri>), sendo que a partir de agosto de 2014 suas atividades se estenderam à Banestes Seguros S.A., em conformidade com a Resolução n.º 432/2021 e alterações, do Conselho Nacional de Seguros Privados.

Competências - O Comitê de Auditoria reporta-se ao Conselho de Administração, e desempenha as suas atribuições com autonomia e independência, atuando como órgão auxiliar, consultivo e de assessoramento, sem poder decisório ou atribuições executivas. As funções e responsabilidades são desempenhadas em cumprimento às atribuições legais aplicáveis, estatutárias e definidas no seu Regimento Interno.

A composição do Comitê de Auditoria é formada por três membros, eleitos pelo Conselho de Administração, composto pelos Senhores Mario Zan Barros (coordenador), Marinete Andrião Francischetto e Christiano Santos Corrêa.

O Comitê de Auditoria tem a competência de zelar pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares; pela integridade e qualidade das Demonstrações Financeiras do Banestes e de suas controladas; eficácia e efetividade da atuação das auditorias independente e interna, e pelo acompanhamento permanente da qualidade dos controles internos e da gestão de riscos.

A Administração do Banestes é responsável pela elaboração, divulgação e integridade das Demonstrações Financeiras das empresas que compõem o Sistema Financeiro Banestes e pela adoção das melhores práticas de sistemas de controles internos e procedimentos, de modo a garantir a observância às Normas Contábeis Brasileiras e a toda Legislação aplicável, e tem proporcionado livre acesso do Comitê de Auditoria às áreas do Banco, mantendo um canal de comunicação efetivo com o Comitê de Auditoria.

Atividades exercidas no período - o Comitê de Auditoria realizou 33 (trinta e três) reuniões, sendo 12 (doze) reuniões ordinárias e 21 (vinte e uma) extraordinárias, obedecendo a um cronograma de reuniões previamente agendadas no início do exercício, para cumprimento de suas obrigações. Das 33 (trinta e três) reuniões, 17 (dezessete) foram realizadas no primeiro semestre, sendo 6 (seis) reuniões ordinárias e 11 (onze) extraordinárias; e 16 (dezesseis) reuniões no segundo semestre, sendo 06 (seis) reuniões ordinárias e 10 (dez) extraordinárias, obedecendo a um cronograma de reuniões ordinárias mensais e extraordinárias, para o cumprimento de suas obrigações regimentais, estatutárias e demais normativos legais, com destaque para as seguintes atividades:

- Conhecimento das perspectivas do Banestes e das estratégias da Diretoria quanto às políticas gerais e de controles internos da instituição;
- Aprovação e acompanhamento do Plano da Auditoria Interna: sua execução, relatórios emitidos, conhecimento dos pontos levantados e das recomendações, como também as providências tomadas pelo Conselho de Administração;
- Conhecimento do teor das Atas das reuniões ordinárias e extraordinárias da Diretoria do Banestes, realizadas entre 01 de janeiro de 2024 a 31 de dezembro de 2024;
- Conhecimento e acompanhamento do plano de implementação da Instituição referente à Resolução CMN 4.966/21;
- Acompanhamento do sistema de controles internos e da gestão de riscos com base nas reuniões com os auditores internos e auditores independentes;
- Acompanhamento do processo de elaboração das demonstrações financeiras, mediante reuniões com os administradores e auditores independentes;
- Recebimento a análise das manifestações feitas pelo canal de denúncias e da Ouvidoria e apuração das denúncias ou suspeição de violação ao Código de Ética.

Os assuntos tratados nas reuniões do Comitê de Auditoria foram registrados em Atas, que estão arquivadas à disposição do Conselho de Administração do Banestes e do Banco Central do Brasil e fazem parte deste relatório, em sua versão completa.

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

Auditoria Interna - O Comitê de Auditoria reuniu-se com a Auditoria Interna durante o exercício de 2024 para tratar de assuntos relacionados aos trabalhos do Comitê, bem como para o acompanhamento do Plano Anual de Auditoria e conhecimento dos trabalhos realizados e eventuais anomalias identificadas. É responsabilidade da Auditoria Interna comunicar ao Comitê de Auditoria e ao Conselho de Administração eventuais deficiências que possam comprometer a efetividade dos controles internos do Banestes e/ou a qualidade de suas demonstrações financeiras. Os relatórios da Auditoria Interna, no período, não apontaram falhas no cumprimento

da legislação, da regulamentação e das normas internas, cuja gravidade tivesse colocado em risco, de forma irreversível, a continuidade dos negócios do Sistema Financeiro Banestes. Os assuntos levantados pela Auditoria Interna sobre melhorias no ambiente de controle interno são discutidos com os gestores e diretores responsáveis com o objetivo de regularização e, nos casos mais relevantes, o Comitê de Auditoria atua junto ao Diretor responsável para aprimoramento e fortalecimento dos controles internos. O Comitê de Auditoria também avaliou a proposta do Plano Anual de Auditoria Interna para o exercício de 2024 e solicitou a inclusão de algumas ações sobre temas considerados relevantes.

Ouvidoria Geral - O Comitê de Auditoria realizou reuniões com o Gerente da Ouvidoria Geral e recebeu os relatórios quantitativos e qualitativos acerca da atuação da Ouvidoria do Banestes, referentes ao ano de 2024, sem que houvesse necessidade de encaminhamento de proposições ao Conselho de Administração.

Auditoria Externa - A KPMG Auditores Independentes Ltda. foi a empresa responsável pelo exame e emissão do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras semestrais e pela emissão dos relatórios especiais sobre as revisões trimestrais no exercício de 2024.

O Comitê de Auditoria reuniu-se trimestralmente com os representantes da KPMG Auditores Independentes Ltda. no ano de 2024 e avaliou que os trabalhos desenvolvidos pelos Auditores, tanto em relação ao volume e a qualidade das informações fornecidas, quanto ao teor do seu relatório, com o qual concorda, foram satisfatórios. Além disso, o Comitê não recebeu informações que evidenciassem fatos que pudessem comprometer a independência dos auditores externos. Por sua vez, os Auditores Independentes confirmaram a manutenção de uma adequada política de independência e que, no desempenho de suas atividades de auditoria no Sistema Financeiro Banestes ("SFB"), não ocorreram situações que pudessem afetar essa independência. Na conclusão dos trabalhos de auditoria não foram apontadas falhas materiais no cumprimento da legislação, da regulamentação e das normas Internas, cuja gravidade pudesse comprometer a continuidade dos negócios do SFB.

Demonstrações Financeiras - O Comitê de Auditoria analisou os aspectos que envolvem o processo de elaboração das demonstrações financeiras, notas explicativas, relatórios financeiros e relatório da administração com data base em 31/12/2024, tendo ainda, realizado reuniões com os responsáveis pela elaboração de tais documentos e com os auditores independentes, para informações e esclarecimentos adicionais. Além disso, foram analisadas as práticas contábeis utilizadas pelo Banestes na elaboração de demonstrações financeiras, não tendo sido constatados fatos ou diferenças que pudessem influenciar, de forma material, a situação econômica e financeira da Instituição.

Subsidiárias Integrais Banestes Seguros S.A., Banestes Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Banestes DTVM), e Banestes Loteria S.A., e empresa controlada, Banestes Administradora e Corretora de Títulos e Capitalização Ltda. (Banescor) - O Comitê de Auditoria analisou a elaboração das Demonstrações Financeiras com o objetivo de observar as práticas contábeis adotadas, bem como a efetividade dos controles internos dessas empresas. O Comitê tem recomendado a ampliação das ações que visam à redução de processos manuais e à integração de sistemas na Banestes Seguros S.A.

Foi verificado também as Demonstrações Financeiras dos Fundos administrados pela subsidiária integral, Banestes DTVM.

Programa 4.966 - Para obter melhor compreensão e acompanhamento dos trabalhos desenvolvidos no Programa de Implementação da 4.966 (Resolução n.º 4.966/2021, do Conselho Monetário Nacional – CMN), o Comitê solicitou reportes trimestrais aos gestores responsáveis pelo atendimento à norma.

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

Conclusão - O Comitê de Auditoria do Banestes S.A - Banco do Estado do Espírito Santo, no exercício de suas atribuições e responsabilidades legais, conforme previsto no Regimento Interno do Comitê, não recebeu, neste período, registro de denúncia de descumprimento de normas, ausência de controles, ato ou omissão por parte da Administração do Banestes S.A. que indicassem a existência de fraudes, falhas ou erros que colocassem em riscos a continuidade do Sistema Financeiro Banestes ou pudessem afetar, de forma material a fidedignidade de suas Demonstrações Financeiras.

Além disso foram procedidas às análises das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas (BRGAAP), Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS, as Demonstrações Financeira Padronizadas – DFP, o Relatório do Conglomerado Prudencial do 2º semestre de 2024, bem como o Relatório da Administração referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, e considerando as informações prestadas pelos auditores independentes, opinam, por unanimidade, recomendar sua aprovação pelo Conselho de Administração e o seu encaminhamento à Assembleia Geral Ordinária para deliberação pelos acionistas.

Vitória (ES), 24 de fevereiro de 2025.

Mário Zan Barros  
Coordenador

Christiano Santos Corrêa

Marinete Andrião Francischetto

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

### **DECLARAÇÃO**

Em conformidade com o Artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, declaramos que:

Revisamos as Demonstrações Financeiras contidas nas Demonstrações Financeiras Padronizadas - DFP individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024 do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Vitória (ES), 24 de fevereiro de 2025

José Amarildo Casagrande  
Diretor-Presidente

Silvio Henrique Brunoro Grillo  
Diretor de Relações com Investidores e de Finanças

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

### **DECLARAÇÃO**

Em conformidade com o Artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, declaramos que:

Baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos Auditores Independentes e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no parecer sem ressalvas, elaborado pela KPMG Auditores Independentes, não havendo qualquer discordância.

Vitória (ES), 24 de fevereiro de 2025

José Amarildo Casagrande  
Diretor-Presidente

Silvio Henrique Brunoro Grillo  
Diretor de Relações com Investidores e de Finanças