

ACUMULADO ATÉ 30 DE SETEMBRO DE 2023

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS COMPLETAS

INDIVIDUAIS E
CONSOLIDADAS



BANESTES
crescemos juntos

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 3º TRIMESTRE DE 2023

Senhores Acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES (SFB), relativos ao período encerrado em 30 de setembro de 2023, 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

O cenário internacional se mostra desafiador. Conflitos armados e tensões entre países se alastram pelos continentes mundo afora a ponto de desencadear uma nova ordem mundial não mais centralizada nos países desenvolvidos do ocidente. A elevação das taxas de juros do *Federal Reserve* (FED) e do Banco Central Europeu (BCE) para patamares não vistos desde 2008 dificultam a alavancagem da economia mundial já prejudicada pelas sanções impostas àqueles que estão em guerra. Os juros do FED cresceram 22,0% em 2023, atingindo a magnitude de 5,5%, ao mesmo tempo em que o BCE aumentou em 100,0% os juros observados no fim de 2022, alcançado 3,9% de média em setembro deste ano. Mesmo com a expectativa de que os ciclos de alta chegaram ao fim, esse quadro não deve se modificar até meados de 2024.

O Brasil parece se beneficiar, em certo ponto, desse cenário de crise com o aproveitamento de boas oportunidades. As exportações são recordes, muito em função das vendas de *commodities* para China, enquanto as importações caíram em torno de 10,0% em 2023. Nem a depreciação de 7,5% do dólar frente ao real nos últimos meses foi capaz de frear as exportações brasileiras. A economia doméstica parece estar nos trilhos. A taxa de desocupação do segundo semestre no país é a menor desde 2014 para o período, e o PIB brasileiro mantém a taxa de crescimento em patamares próximos aos 3,0%. Esses dados são indicativos de que é possível manter a trajetória sustentável de crescimento da renda mesmo com turbulências na economia mundial.

O Banco Central mantém o controle inflacionário, com o IPCA atual dentro das bandas da meta e com projeção de encerramento do ano com o índice em 4,9%. O esperado para 2024 é de 3,9%, que permite ao BCB realizar um ciclo de baixa nas taxas de juros, mesmo com o aperto monetário dos países desenvolvidos. O “calcanhar de Aquiles” da economia brasileira vem do setor público, cujos *déficits* primários vêm se acumulando a ponto da União contingenciar recursos de ministérios importantes, como da Educação e da Saúde. A descrença dos agentes econômicos na capacidade do governo de zerar esse *déficit* até o fim de 2024 é significativa, o que pode comprometer a estabilidade monetária alcançada em 2023.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

Com mais um trimestre de bons resultados, o BANESTES vem se consolidando como uma instituição cada vez mais forte e certa de seu papel junto a sociedade capixaba. O compromisso com a sustentabilidade empresarial segue sendo uma diretriz concreta do Banco, forjada em bases indispensáveis ao mercado bancário, como: Negócio, Tecnologia da Informação e Comunicação e Gente. Buscando cumprir sua função econômica e social, o BANESTES levanta sua bandeira “Crescemos juntos” apoiando os clientes e a sociedade como um todo, com a oferta de soluções financeiras personalizadas, crédito a baixo custo, serviços, atendimento e parcerias.

✓ O Lucro Líquido alcançou neste trimestre R\$ 96 milhões (+25,1% em 12 meses e -16,6% em 3 meses), acumulando no ano R\$ 281 milhões (+8,6% em 12 meses), que corresponde a R\$ 0,89 por ação, rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido médio (ROE)¹ anualizada de 16,8% e retorno sobre o Ativo Total médio (ROA)² anualizado de 0,9%. O Lucro Líquido Recorrente Anual cresceu 5,3% atingindo R\$ 272 milhões, no qual foi excluído o fato não recorrente³ ocorrido no primeiro trimestre de 2023;

✓ O Faturamento⁴ totalizou R\$ 1,5 bilhão (+2,7% em 12 meses e +6,5% em 3 meses) nesse terceiro trimestre, acumulando no ano R\$ 4,3 bilhões, crescimento de 8,6% em doze meses. A Margem Financeira Líquida⁵ alcançou R\$ 860 milhões no acumulado, aumento de 11,9% ante o mesmo período de 2022. Na mesma comparação, o Resultado Operacional atingiu R\$ 432 milhões, crescimento de 4,8%; e no conceito recorrente, este crescimento atingiu 1,0%. No acumulado do ano, o Índice de Eficiência Operacional⁶ foi de 47,4% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco⁷ foi de 54,8%;

✓ Foi destinado aos acionistas, no terceiro trimestre de 2023, o valor de R\$ 21 milhões a título de juros sobre capital próprio, acumulando no ano R\$ 95 milhões, que representa a distribuição de 33,9% do lucro líquido acumulado;

✓ O Patrimônio Líquido atingiu R\$ 2,2 bilhões, crescimentos de 8,4% contra o terceiro trimestre de 2022 e 7,0% em relação à posição de dezembro de 2022. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 5,2%. O Índice de Basileia alcançou 15,27%, composto integralmente de capital nível I;

✓ O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados⁸ somou R\$ 44,2 bilhões, mantendo-se praticamente estável (+1,0%) contra o terceiro trimestre de 2022 e crescimento de 7,5% contra a posição de dezembro de 2022, puxados de forma positiva pelos recursos em depósitos a prazo (+12,9% em 12 meses e +22,8% em 9 meses). Já os

¹ Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de setembro de 2023 e de setembro de 2022.

² Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de setembro de 2023 e de setembro de 2022.

³ Em março de 2023 - reversão de provisão para contingência de processos fiscais de R\$ 16 milhões, em conformidade com a resolução BCB nº 2/2020.

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

⁵ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

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

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

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

Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 41,8 bilhões, avanços de 7,1% e 13,5%, respectivamente nas mesmas bases comparativas, influenciados, principalmente, pela expansão dos recursos em operações de crédito e pelos recursos movimentados em tesouraria;

✓ A Carteira de Crédito Ampliada⁹ atingiu o montante de R\$ 12,4 bilhões em setembro de 2023, superando em 11,5% o mesmo período de 2022 e em 5,5% a posição de dezembro de 2022. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 9,2 bilhões, crescendo 22,8% em doze meses e 15,8% contra a posição de dezembro de 2022. A estratégia da Instituição prioriza carteiras com menor risco, utilizando adequada política de crédito;

✓ A Inadimplência (> 90 dias) da Carteira de Crédito Ampliada encerrou setembro de 2023 em 1,7%. A Inadimplência da Carteira de Crédito Comercial no período foi de 2,3%. As provisões para crédito¹⁰ geradas nos últimos doze meses representaram 1,8% do total da Carteira de Crédito Ampliada;

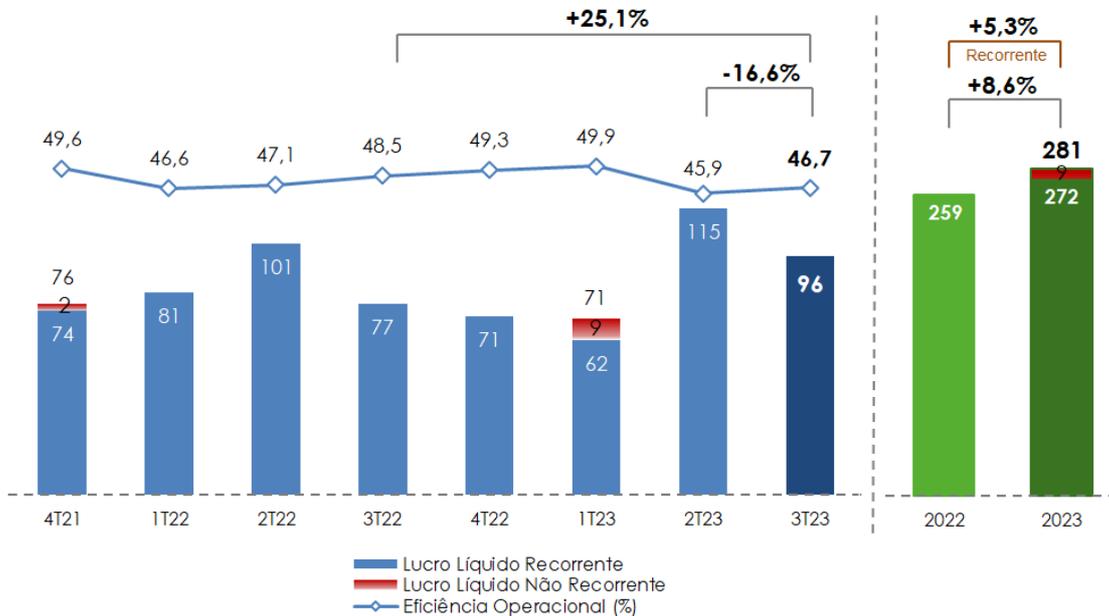
✓ A agência de classificação de risco, Fitch Rating, elevou a nota de *rating* do BANESTES que antes era AA-(bra) para AA+(bra) com perspectiva estável, caracterizando a solidez da empresa. Em suma, denota-se uma visão positiva frente a estrutura de governança corporativa e ao sólido perfil financeiro 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 terceiro trimestre, atingiram R\$ 87 milhões (-7,0% em 12 meses e -0,3% em 3 meses), acumulando, no ano, o montante de R\$ 263 milhões, queda de 4,0% contra o mesmo período de 2022. O BANESTES manteve relacionamento com a base de 1.361.976 clientes (+0,5% em 12 meses), crescendo, em doze meses, sua base de clientes com pessoa física em 0,3% e com pessoa jurídica em 4,2%. O número de contas correntes atingiu 972.335 (-0,5% em 12 meses). As contas de poupança somaram 643.920, aumento de 1,6% nos últimos 12 meses.

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

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

3. DESEMPENHO ECONÔMICO



O Lucro Líquido do terceiro trimestre de 2023 foi de R\$ 96 milhões (+25,1% em 12 meses e -16,6% em 3 meses), em suma influenciado, pela elevação das receitas com crédito (+17,6% em 12 meses e +6,6% em 3 meses); a contraponto de avanços nos custos com risco de crédito (+28,0% em 12 meses e +15,8% em 3 meses), com despesas administrativas – pessoal e outras (+12,3% em 12 meses e +3,2% em 3 meses) e com despesas operacionais (+24,4% em 12 meses e +14,2% em 3 meses) ligadas a cartões, boletos – DDA, atualizações monetárias de financiamentos imobiliários e programas de fidelidade. O Lucro Líquido acumulado no ano atingiu R\$ 281 milhões, crescente 8,6% contra o mesmo período de 2022; já no conceito recorrente, esse crescimento foi da ordem de 5,3%. Sob a ótica operacional e orgânica da Instituição, o resultado apurado é função de fatores endógenos, como a estratégia de alocação e o posicionamento dos ativos financeiros em tesouraria, o esforço e a intensidade na expansão da carteira de crédito comercial, o estreitamento relacional com nossa base de clientes e seu atendimento, a gestão da qualidade do crédito, o monitoramento e controle dos impactos do risco de crédito via estruturação de ativos e a gestão dos custos operacionais/administrativos; aliado a fatores exógenos, como o arrefecimento dos índices de inflação e a recuperação branda da atividade econômica local. Dessa forma, a Margem Financeira Líquida do BANESTES cresceu 11,9%; e o Resultado Operacional expandiu 4,8% contra o mesmo período de 2022. Portanto, o BANESTES mantém-se resiliente e com boa capacidade de retenção de lucratividade na sua atividade comercial.

O Faturamento no terceiro trimestre atingiu R\$ 1,5 bilhão (+2,7% em 12 meses e +6,5% em 3 meses) e no acumulado do ano somou R\$ 4,3 bilhões (+8,6% em 12 meses), decorrente da elevação do resultado com títulos e valores mobiliários (+5,0% em 12 meses) em face da adoção de estratégias de alocação e posicionamento financeiro dos ativos em tesouraria; do avanço dos prêmios retidos das operação de seguro (+5,4% em 12 meses); e preponderantemente, do crescimento das receitas com operações de crédito (+22,4% em 12 meses) diante a expansão da carteira de crédito, em que pese efeitos e impactos

positivos do juros/Selic. Assim, as receitas com operações de crédito somaram R\$ 1,1 bilhão no acumulado do ano, enquanto, o resultado de operações de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 2,7 bilhões. As receitas com serviços e tarifas bancárias encerram no acumulado até o terceiro trimestre com R\$ 263 milhões retraindo 4,0%, contudo; é importante frisar, que este comportamento era esperado pela Instituição, uma vez que foi adotada a estratégia de maximização da geração de receitas por meio da migração de recursos de fundos à operação de tesouraria.

O Resultado com Operação de Seguros, no terceiro trimestre, atingiu R\$ 39 milhões, maior 38,6% contra o mesmo período de 2022 e +6,7% comparado ao segundo trimestre de 2023, influenciado, especialmente, pelo impacto das variações das provisões técnicas. No acumulado do ano, o Resultado com Operação de Seguros alcançou R\$ 108 milhões, elevando-se consideravelmente (+39,2% em 12 meses). Em suma, essa elevação é decorrente do aumento dos prêmios retidos (+5,4% em 12 meses) e, preponderantemente, do impacto das variações das provisões técnicas que registraram no período um valor positivo de R\$ 12 milhões. Importante registrar, que foram elevados no período, os custos com sinistros retidos (+33,6% em 12 meses) e com despesas de comercialização de seguros (+77,3% em 12 meses).

No terceiro trimestre de 2023, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 55 milhões, aumento de 28,0% contra o mesmo período de 2022 e de 15,8% contra o segundo trimestre de 2023. No acumulado do ano, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 177 milhões (+39,4% em 12 meses). Desse valor, foram registrados como reversões de provisões R\$ 99 milhões (+79,5% em 12 meses), enquanto as despesas de provisões somaram R\$ 276 milhões (+51,6% em 12 meses). A provisão de crédito gerada nos últimos doze meses representa 1,8% do total da carteira de crédito ampliada. É importante frisar que o perfil da nossa carteira de crédito exerce influência direta na constituição de provisionamento das concessões, uma vez que o grande montante (R\$ 8,3 bilhões, ou seja, 90,5%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e às MPMEs¹¹ e em modalidades de crédito como consignado, microcrédito e financiamentos imobiliários (R\$ 5,0 bilhões), que possuem garantias reais e representam menores riscos. Nos últimos anos, aplicamos ações e medidas de adequação da política e dos processos de concessão de crédito e vimos melhorar substancialmente a qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões, bem como praticamos, de forma contundente, o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e de recuperação de crédito.

As Despesas Administrativas (pessoal e outras) no terceiro trimestre somaram R\$ 212 milhões (+12,3% em 12 meses e +3,2% em 3 meses). Os gastos com pessoal atingiram R\$ 112 milhões (+10,5% em 12 meses e +2,2% em 3 meses), enquanto os custos com outras despesas administrativas alcançaram R\$ 100 milhões (+14,4% em 12 meses e +4,4% em 3 meses). No acumulado do ano, as Despesas Administrativas atingiram R\$ 616 milhões, elevando-se 11,1% contra o mesmo período de 2022; as despesas com pessoal registraram R\$ 330 milhões (+8,7% em 12 meses) em razão direta do reajuste salarial via convenção coletiva e de contratações de colaboradores e; as outras despesas administrativas somaram R\$ 286 milhões (+14,1% em 12 meses) diante a elevação de custos com processamento de dados (+17,1% em 12 meses), com *marketing* (+47,6% em

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

12 meses) especialmente ligados a publicidade e propaganda comercial, com serviços de terceiros (+25,5% em 12 meses) principalmente com comissões ligadas a operação de crédito imobiliário e com serviços técnicos especializados (+12,7% em 12 meses) ligados a assessoria técnica, serviços de avaliações, *contact center* e processamento de cartões. Importante frisar que os trabalhos em andamento e as ações aplicadas para redução e contenção de despesas têm como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focando na melhor experiência do cliente. O Índice de Cobertura Geral¹² no acumulado do ano foi de 42,7% e a Cobertura Imediata¹³ atingiu o patamar de 79,8%.

Diante dos fatos supracitados, a eficiência do BANESTES, no acumulado de 2023, manteve-se em patamares satisfatórios, mesmo tendo a contraponto um cenário econômico ainda resiliente a avanços e melhorias a curto prazo em função de crises, conflitos entre nações, incertezas políticas e uma inflação de efeitos globais: o Índice de Eficiência Operacional fixou-se em 47,4% e o Índice de Eficiência Operacional Ajustado ao Risco em 54,8%.

4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou, em 30/09/2023, o valor de R\$ 2,2 bilhões, aumentos de 8,4% comparados à posição do terceiro trimestre de 2022 e 7,0% sobre a posição de dezembro de 2022. Foram destinados juros sobre capital próprio aos acionistas no valor de R\$ 95 milhões, que representa 33,9% do lucro líquido do período. O índice de Basileia apurado foi de 15,27%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, anualizados foram de 16,8% e 0,9%, respectivamente.

Em setembro de 2023, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram R\$ 44,2 bilhões, crescimento de 7,5% em relação à posição de 31/12/2022 e estável (+1,0%) na comparação com a posição de 30/09/2022; distribuídos, principalmente em:

- I. R\$ 1,2 bilhão em depósitos à vista, quedas de 15,5% em doze meses e 16,0% no ano;
- II. R\$ 4,2 bilhões em depósitos de poupança, retrações de 0,9% em doze meses e 0,2% no ano;
- III. R\$ 13,1 bilhões em depósitos a prazo, expansões em 12,9% em doze meses e 22,8% no ano;
- IV. R\$ 4,1 bilhões em depósitos judiciais, crescimento de 6,8% em doze meses e 3,9% no ano;
- V. R\$ 14,4 bilhões em captação mercado aberto, expansões de 3,7% em doze meses e 17,0% no ano;
- VI. R\$ 621 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos, avanços de 73,4% em doze meses e 48,8% no ano; e

¹² Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas administrativas (pessoal e outras).

¹³ Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas com pessoal.

- VII. R\$ 6,3 bilhões em fundos administrados, recuos de 23,7% em doze meses e 20,2% no ano, em função da estratégia de migração de recursos adotada pelo Banco.

Em setembro de 2023, os Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizaram o saldo de R\$ 41,8 bilhões, expansões de 7,1% contra a posição do mesmo período de 2022 e 13,5% sobre a posição de dezembro de 2022; compostos, principalmente por:

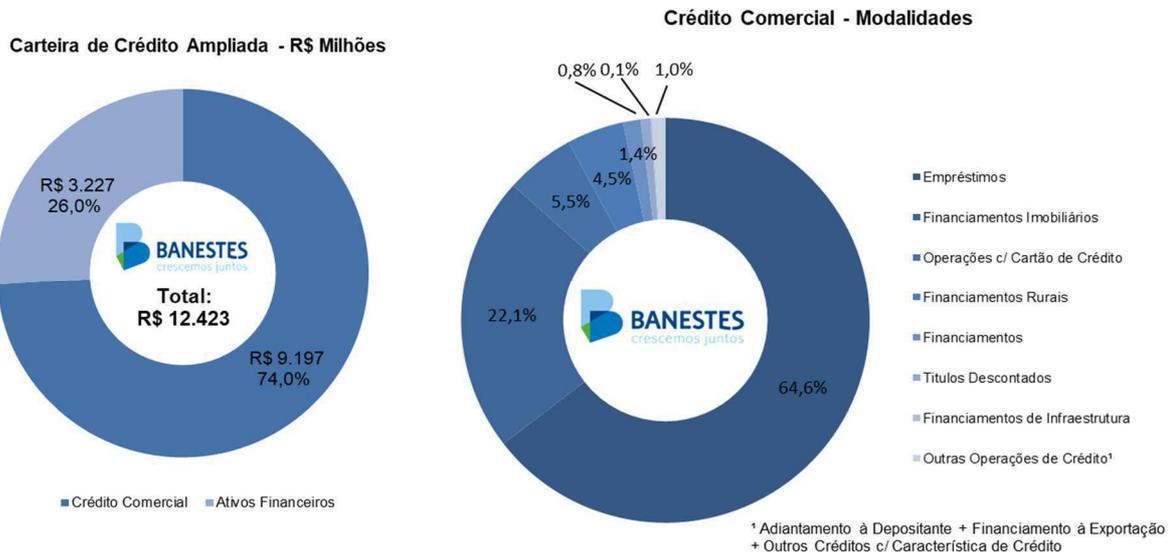
- I. R\$ 3,2 bilhões em caixa e agregados de caixa¹⁴, reduções de 49,0% em doze meses e 28,3% no ano. O BANESTES redireciona esses recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade;
- II. R\$ 25,8 bilhões em títulos e valores mobiliários, expansões de 76,2% em doze meses e 19,0% no ano. Em cumprimento ao disposto no artigo 8º da circular nº 3.068/01 BCB, o BANESTES declara possuir capacidade financeira e tem intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Títulos Mantidos até o Vencimento”; e
- III. R\$ 8,7 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 22,7% em doze meses e 16,1% no ano.

A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 12,4 bilhões, crescentes 11,5% em relação à posição de setembro de 2022 e 5,5% em relação à posição de dezembro de 2022. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 9,2 bilhões, expansões de 22,8% em doze meses e 15,8% no ano. As operações realizadas com pessoas físicas totalizaram R\$ 6,3 bilhões (68,7%) expandindo 31,9% em doze meses e 22,7% no ano; enquanto, as operações realizadas com pessoas jurídicas somaram R\$ 2,9 bilhões (31,3%), acréscimo de 6,7% em doze meses e 3,2% no ano. Da carteira de pessoa jurídica, 69,8% são concessões às micro, pequenas e médias empresas e 30,2% à grandes empresas. O BANESTES adota critérios rigorosos de segurança e de avaliação dos processos de concessão de crédito, de forma a manter o equilíbrio entre a expansão da carteira e a inadimplência. Abaixo, a posição do Crédito Comercial em 30/09/2023, distribuído nas principais modalidades:

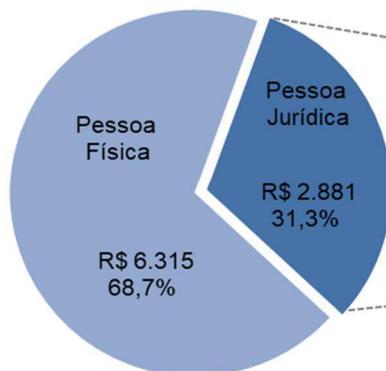
- I. R\$ 5,9 bilhões em empréstimos, expansões de 10,4% em doze meses e 7,6% no ano, destaque para o consignado (+17,4% em 12 meses e +12,6% no ano), capital de giro (+3,6% em 12 meses e +1,4% no ano) e crédito pessoal (+13,8% em 12 meses e +12,6% no ano);
- II. R\$ 71 milhões em títulos descontados, avanços de 81,2% em doze meses e 31,7% no ano;
- III. R\$ 129 milhões em financiamentos, mantendo-se estável (+0,3%) em doze meses e queda de 1,1% no ano;
- IV. R\$ 416 milhões em financiamentos rurais, crescimentos de 61,0% em doze meses e 21,2% no ano;
- V. R\$ 2,0 bilhões em financiamentos imobiliários, avanços de 71,1% em doze meses e 49,8% no ano; e

¹⁴ Refere-se à posição em disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez – posição bancada.

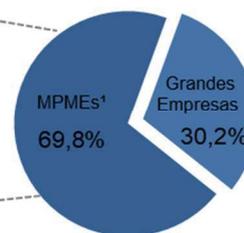
VI. R\$ 507 milhões em operações com cartão de crédito, expansões de 27,0% em doze meses e 11,8% no ano.



Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões



Crédito PJ - Perfil



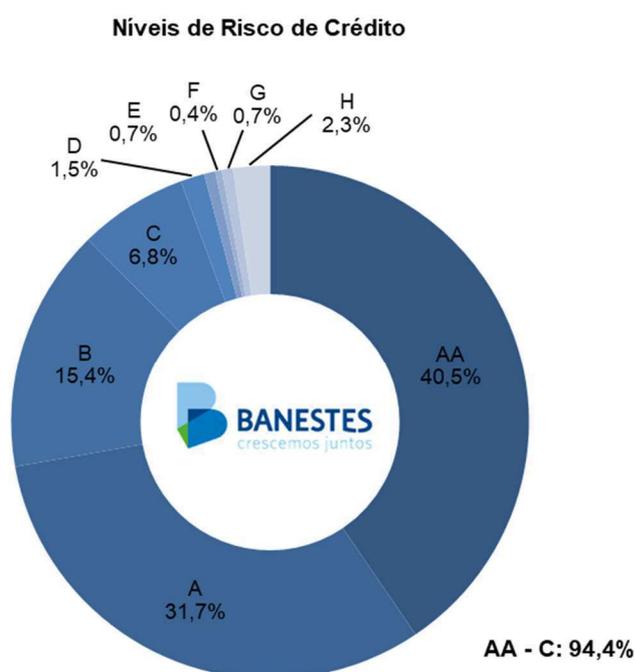
¹ - Micro, pequenas e médias empresas, conforme Lei Complementar nº 139/11

² - Grandes empresas, conforme Lei nº 11.638/07

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 setembro de 2023: 72,2% encontravam-se classificadas nos níveis de risco AA e A, 22,2% entre os níveis de risco B e C, 3,3% entre D e G e 2,3% encontravam-se 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 2,3%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,8%, e no segmento corporativo, 3,7%. Em suma, a Inadimplência da carteira de crédito comercial do Banco elevou-se consideravelmente no segmento corporativo (+1,4 p.p. em 12 meses) motivados por eventos específicos nos segmentos de transporte coletivo, de vigilância e segurança, de diagnóstico clínico laboratorial e de fertilizantes. Consoante com sua estratégia e atento ao cenário de recuperação da atividade econômica, recrudescida por conflito entre nações, incertezas políticas e inflação de impactos globais, o BANESTES aplica toda sua cautela, método e sistemas no controle e gestão da qualidade das garantias junto às novas concessões e às operações em carteira.

A recuperação de créditos transferidos para prejuízo alcançou 15 milhões no terceiro trimestre de 2023, acumulando 35 milhões durante o ano. O BANESTES continua com ações do Feirão Zera Dívidas, que tem apresentado retornos positivos e vem alavancando resultados de forma pontual nas unidades comerciais. Importante frisar que o BANESTES atua constantemente no aperfeiçoamento da sua política de concessão de crédito, buscando o equilíbrio entre a ampliação do crédito e o controle da inadimplência, dentro dos parâmetros aceitáveis de tolerância a risco.



6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS

Os Impostos, as Contribuições e os Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no terceiro trimestre de 2023 somaram R\$ 103 milhões, crescimento de 14,6% sobre o mesmo trimestre de 2022. No acumulado do ano atingiram R\$ 261 milhões. Desse montante, R\$ 196 milhões foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição. Os outros R\$ 65 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (crescimento de 9,9% em 12 meses).

7. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de Governança Ambiental, Social e Corporativa (*ESG*, na sigla em inglês), incorporando visões conectadas com os anseios de todos os *stakeholders*. A sustentabilidade está incorporada na nossa estratégia, que tem por premissas a geração de valor, a transparência, a governança corporativa e a responsabilidade social, ambiental e climática. Somos signatários do Pacto Global das Nações Unidas, a maior iniciativa de sustentabilidade corporativa do mundo, com participação de empresas e organizações de 160 países. O Pacto Global visa alinhar as estratégias e as operações das empresas a Dez Princípios Universais nas áreas de Direitos Humanos, Trabalho, Meio Ambiente e Anticorrupção, de modo que elas desenvolvam ações que contribuam para o enfrentamento dos desafios da sociedade. A participação do BANESTES reafirma esse compromisso de ser referência em práticas *ESG*, e evidencia seus esforços para o alcance da excelência desejada na adoção e na promoção de ações sustentáveis.

Em relação à gestão de Gente, em 2023 foi instituída a Escola de Lideranças do SFB, realizando formações de líderes de equipe de acordo com os pilares da liderança de alta performance. Nesse trimestre, foram três turmas do Programa Líder de Alta Performance, com um total de 49 participantes, trabalhando questões como: autogestão, delegação, *feedback* ágil, avaliação da performance e plano de desenvolvimento individual e outras ferramentas de gestão de pessoas.

Também foram realizadas três turmas da trilha Líder Transformador, que tem o objetivo de criar entendimento e engajar pessoas ao novo paradigma da liderança, fortalecendo a marca da Liderança do SFB. Foi possível também a realização do Café com GDC, em 26 turmas, para promover trocas de conhecimento entre os líderes em um ambiente confortável e descontraído, com o objetivo de promover a capacitação das lideranças em gestão de desempenho por competências. Foram contempladas 52 participações na Trilha Líder Transformador e 122 participações no Café com GDC.

Ressalta-se também a capacitação em saúde emocional, com a finalidade de auxiliar os líderes a lidar com os principais desafios relacionados à saúde mental dos seus liderados e com a própria saúde mental, que alcançou 123 lideranças. Isso demonstra a constante preocupação da Instituição junto a cada colaborador, o que está alinhado a sua cultura organizacional “Crescemos Juntos”.

O BANESTES promove treinamentos e cursos para todos os seus colaboradores, não se limitando apenas aos com função de liderança. Com a plataforma de cursos *online* “ALURA”, que é disponibilizada para todo o SFB, acumulou-se um total de 441 cursos realizados, que resultam 8.153 horas de treinamento. Além da plataforma, foram oferecidas 19 turmas de treinamentos ou eventos institucionais na modalidade *online* síncrona, registrando 3.642 participações em 2023.

Com a homologação dos últimos concursos, o SFB recebeu 30 novos colaboradores que participaram do programa de integração, que ocorreu em três edições, denominado *Onboarding* Institucional BANESTES que conta com palestras e apresentações sobre cultura, processo de avaliação, benefícios, Regime Disciplinar, Guia de Conduta Ética, redes sociais da empresa, inovação e temas de *compliance*, finalizando com um dia de imersão em uma de nossas agências.

Em conformidade com o Código de Certificação da Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA), mantivemos cursos de atualização e de novas certificações para o público elegível e desejável, visando proporcionar o aperfeiçoamento dos nossos profissionais. Atualmente, possuímos 927 empregados certificados, sendo 603 certificados na CPA-10, 425 na CPA-20, 60 na CEA, 16 na CFG, 14 na CGA e 14 na CGE.

No BanesHub, local onde são impulsionadas as iniciativas relativas à inovação do SFB, seguimos com a implantação do sistema de tramitação de processos eletrônicos, desenvolvido e disponibilizado pelo Governo do Estado do ES, por meio do Prodest, avançando de forma gradual em áreas estratégicas. Estamos realizando uma prova de conceito, em parceria com uma *startup* capixaba, de uma solução de inteligência artificial generativa, de forma a conhecermos os benefícios, aplicabilidade e uso desse tipo de ferramenta para posterior contratação definitiva. Iniciamos estudos de viabilidade e projeto conceitual para armazenamento, digitalização e assinaturas eletrônicas de documentos, de forma a modernizar nossos processos, principalmente no que tange a melhoria na experiência do cliente. Além disso, estão em andamento estudos, testes e elaboração de proposta de governança para a atual ferramenta de *low-code*, já existente em nosso contrato Google Workspace, a fim de disseminarmos a utilização dessa plataforma de forma corporativa, permitindo assim maior agilidade e flexibilidade para as áreas de negócio desenvolverem suas próprias aplicações menos complexas. No contexto de inovação aberta, temos a participação no Programa de Empreendedorismo Industrial, de iniciativa do FindesLab, em que seguimos com uma *startup* selecionada que conduzirá o desafio proposto para viabilização de solução em *Blockchain*.

Em adição, as frentes de inovação focadas em inteligência de dados atuam na extração de informações a partir do relacionamento com o cliente. Desse modo, auxiliam tanto na personalização do atendimento, quanto no processo de tomada de decisão. Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação, viabilizando o aperfeiçoamento das soluções existentes e o desenvolvimento de novos produtos e serviços.

Consoante a tudo isso, o BANESTES continua caminhando rumo à expansão de serviços digitais que melhorem a experiência do cliente, facilitando o seu dia a dia e aumentando as possibilidades de acesso aos serviços bancários sem a presença física

junto ao banco, o que, nos dias atuais, otimizam tempo do cliente e da Instituição, além de alcançar redução das despesas operacionais.

Os investimentos na área de Tecnologia da Informação e Comunicação alcançaram o marco de R\$ 68 milhões no acumulado até setembro. Isso demonstra um investimento, somente nesse trimestre, no valor de R\$ 16 milhões, o que proporciona melhorias nos serviços bancários, com a modernização dos sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede autoatendimento, sendo todos esses serviços imprescindíveis e de grande importância para todo o SFB, acelerando sua transformação digital.

Destaca-se a entrega do novo aplicativo BANESTES, que, por meio de evolução tecnológica entrega uma nova experiência para os clientes, o que viabilizou um alcance de avaliação com nota 4,6 na loja de aplicativos Google Play. Junto desse olhar da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no aplicativo BANESTES somaram mais de 169 milhões de transações até o terceiro trimestre de 2023, um crescimento de 11,8% quando comparado com o período correspondente em 2022. Analisando as transações totais, o aplicativo BANESTES continua sendo o principal canal de transações para os clientes. Os canais digitais (*Internet Banking* e aplicativo BANESTES) foram responsáveis por 42 milhões de transações financeiras até o terceiro trimestre de 2023, crescimento de 23,5% quando comparado com o mesmo período do ano anterior.

Apesar da busca pela digitalização, o BANESTES não desvia do atendimento próximo e de forma presencial sempre que o cliente sentir essa necessidade, isso fica claro em seu *slogan* “Digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”. Isso pode ser observado com o aumento da sua rede de atendimento física ao longo do tempo. Nesse terceiro trimestre, o BANESTES consolidou essa marca, com a abertura de mais 8 correspondentes BANESFÁCIL, totalizando agora 824 postos de atendimento, compostos por 151 unidades de atendimento (entre agências e postos), 294 postos de atendimento eletrônico e 379 correspondentes.

Os cartões BANESTES evoluíram significativamente no período, destaca-se o faturamento recorde, muito atrelado ao sucesso que o cartão Banescard Visa vem alcançando desde seu lançamento. O faturamento acumulado de janeiro a setembro deste ano foi de R\$ 3,7 bilhões, ou seja, um crescimento de 20,1% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Com o lançamento do novo aplicativo BANESTES foram disponibilizadas novas funções para melhor gerenciamento do cartão Banescard Visa, como a consulta de transações feitas no cartão, a viabilidade de alteração da data de vencimento da fatura, o acesso ao programa de fidelidade, a realização de um bloqueio temporário do cartão, além de uma opção para habilitação/deshabilitação do cartão para compras internacionais e a adesão ao débito automático da fatura do cartão. Todas essas novas funções trazem mais praticidade para o dia a dia do nosso cliente, assim como uma maior segurança.

O BANESTES, por meio do seu programa de fidelidade, firmou uma parceria com uma das principais empresas de recompensas do Brasil, a Livel, o que aumenta e reforça

os inúmeros benefícios dos nossos cartões para os clientes. A Lívolo apresenta uma carteira de 40 milhões de clientes e centenas de empresas parceiras para acúmulo de pontos com compras *online* e resgate de produtos, serviços e viagens.

Continuamos apoiando as micro e pequenas empresas do Espírito Santo, concedendo, até o terceiro trimestre de 2023, mais de R\$ 49 milhões em Microcrédito, sendo que, aproximadamente, R\$ 29 milhões (57,0%) deste montante foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas “Microcrédito JUNTAS”. Em setembro de 2023, a carteira ativa de microcrédito fechou em R\$ 102 milhões. É importante ressaltar que, recentemente, foi aprovada a Lei 11.830/2023, que instituiu o Fundo de Aval Garantir-ES. Essa iniciativa é uma resposta direta a uma das principais dificuldades enfrentadas no âmbito do Microcrédito: a falta de avalistas. Com a criação do fundo, será possível fornecer garantias aos empreendedores, possibilitando o acesso ao microcrédito, mesmo na ausência de garantias tradicionais, o fundo de aval está em fase de regulamentação com previsão de início em 2024. Em setembro, o Programa Nossocrédito completou 20 anos de existência. Ao longo de duas décadas, o programa tem demonstrado sua importância e solidez, fornecendo suporte financeiro crucial para as micro e pequenas empresas no Espírito Santo. Essa marca é um testemunho do compromisso contínuo em promover o desenvolvimento econômico e social da nossa região.

Foi lançado em 2023 o Programa de Financiamento CrescerCidadES que tem por objetivo realizar a concessão de crédito aos municípios capixabas com excelentes condições de taxa, prazos e garantias. Por meio dessa linha os municípios poderão contar com o apoio do BANESTES no financiamento dos seus projetos de infraestrutura, sendo vedada a aplicação dos recursos oriundos do financiamento nas despesas correntes dos municípios. Junto a isso, o Banco continua oferecendo o crédito proposto pelo governo federal, por meio do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), com o objetivo de desenvolver essas empresas de forma permanente, buscando assim, consolidar os pequenos negócios. Com o PRONAMPE, o valor emprestado neste terceiro trimestre alcançou mais de R\$ 38 milhões, acarretando em um acumulado anual de R\$ 102 milhões.

Trazendo impacto social para os municípios e para o estado do Espírito Santo, o BANESTES pagou, apenas no terceiro trimestre de 2023, um montante de R\$ 44 milhões em programas sociais, sendo aproximadamente 75,7% referentes aos benefícios estaduais e os outros 24,3% de benefícios municipais. No acumulado do ano de 2023 foi pago mais de R\$ 90 milhões em benefícios do governo do Estado e R\$ 19 milhões de prefeituras. A operacionalização desses pagamentos demonstra a constante busca da Instituição em atingir sua função social estabelecida.

Também nesse terceiro trimestre o BANESTES investiu em 46 projetos, tanto por investimento direto quanto em patrocínios por meio da Lei Rouanet. Na área cultural, patrocinamos o Festival de Inverno de Domingos Martins, Festival de Cinema de Vitória e Festival de Jazz de Vitória.

Com relação aos investimentos de negócios, destaca-se o patrocínio a Vitória Stone Fair – Feira de Mármore de Cachoeiro de Itapemirim, Acaps Trade Show e Seminário do Instituto de Previdência de Linhares. Enquanto isso, no âmbito social e sustentável, tivemos o patrocínio para o Pedalaço pela Paz, tradicional evento esportivo pela paz e beneficência,

ratificando simbolicamente o compromisso de mudança nos índices de violência no Espírito Santo e ressaltando o compromisso de melhoria e bem estar à sociedade capixaba. Além disso, atuou com investimentos na área esportiva, por meio do patrocínio ao Campeonato Brasileiro de Karatê.

No acumulado até setembro de 2023, destinamos R\$ 88 milhões ao acionista controlador (Estado do Espírito Santo) sob a forma de juros sobre capital próprio, esse valor retorna à sociedade capixaba conforme as prioridades de investimentos definidas no orçamento estadual.

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

Entendendo a gestão de riscos como uma ferramenta imprescindível para a perpetuidade da Instituição, o BANESTES busca identificar, mensurar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar riscos intrínsecos às atividades bancárias. O objetivo dessas ações é, principalmente, otimizar o capital dos acionistas com a melhor relação risco/retorno. A gestão de riscos e controles internos é acompanhado por uma diretoria específica, subordinada diretamente ao diretor presidente com intuito de promover a gestão da continuidade dos negócios, da Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa (PLD-FT), da segurança cibernética e da informação.

O Diretor de Riscos e Controle é indicado como responsável pelo gerenciamento dos riscos do Conglomerado Prudencial (*CRO - Chief Risk Officer*) de forma a atender à estrutura de gerenciamento de riscos e à estrutura de gerenciamento de capital normatizadas pela Resolução CMN nº 4.557. O BANESTES também possui um Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital para assessoramento e recomendações ao Conselho de Administração sobre os níveis de apetite por riscos das políticas e das estratégias para o gerenciamento de riscos individuais e integrados. Além disso, existe a prática institucional da 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.

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 3º 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.

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

O Programa de Proteção de Dados encontra-se em execução e segue empenhado em adotar as medidas e boas práticas para conformidade à Lei Geral de Proteção de Dados nº 13.709/2018 (LGPD) com medidas técnicas e organizacionais aptas a proteger os dados pessoais contra uso não autorizado, com a implementação de programa de governança em privacidade de acordo com as regras de governança que estabeleçam as condições de organização, o regime de funcionamento e procedimentos, entre outras tratativas. Além disso, o BANESTES mantém ativo um canal oficial para assuntos relacionados a LGPD: protecaodedados@banestes.com.br.

9. EMPRESAS CONTROLADAS

No acumulado até setembro de 2023, a BANESTES Seguros, atingiu o marco de R\$ 29 milhões de lucro líquido, garantindo um retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) de 25,4% e sendo responsável por 10,3% do resultado consolidado do SFB. Isso está relacionado a sua constante busca por inovação na criação de produtos e fechamento de importantes parcerias. O crescimento em produtividade com prêmio ganho foi de 40,5%, sendo as carteiras com resultados destaque a de automóvel, com incremento de 74,4%, e a de vida, com incremento de 17,0%, os dois comparados ao terceiro trimestre de 2022. A BANESTES Seguros é uma das 50 maiores seguradoras do Brasil, de acordo com o *ranking* anual Valor 1000, na edição de 2022 do jornal Valor Econômico e pelo anuário Finanças Mais – edição 2022, do jornal “O Estado de São Paulo”, quando se trata de vida e previdência. No mercado capixaba, a Seguradora é líder e tem seus produtos comercializados na rede de agências BANESTES e em parceria com cerca de 400 corretoras de seguro do Estado. A empresa segue sempre em busca de oferecer o melhor atendimento, a proteção completa e eficiente de seus segurados e, por isso, investe em inovação e gestão de projetos sustentados por iniciativas de infraestrutura e governança em Tecnologia da Informação. Assim, a seguradora reconhece talentos, investe no desenvolvimento de sua liderança interna, incentiva mudanças em sua cultura organizacional e busca a constante redução de suas despesas administrativas.

A BANESTES Corretora é responsável pela administração e corretagem de seguros dos diversos ramos e pela intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, planos de previdência privada e consórcio. Busca sempre estabelecer parcerias no mercado de seguros, buscando abrir seu leque de possibilidades dentro do mercado competitivo. No terceiro trimestre de 2023, junto à BANESTES Seguros, houve a emissão do volume de prêmios de R\$ 2,6 milhões para seguro de automóvel, R\$ 1,4 milhão para seguros residenciais, R\$ 720 mil nos seguros empresariais e R\$ 2,5 milhões para acidentes pessoais, destacando um aumento de 15,8% no mercado de seguro de automóvel quando comparado ao ano anterior. No ramo dos seguros de vida, a marca alcançada foi de R\$ 11 milhões, marcando um crescimento superior a 14,0% comparado ao mesmo período do ano de 2022. Em parceria com a ICATU, obteve-se uma venda de R\$ 4,2 milhões em títulos de capitalização, enquanto ocorre um volume de vendas de previdência de R\$ 470 mil para

planos com pagamentos mensais e R\$ 66 milhões em aportes e portabilidades, marcando um aumento no volume de aportes e portabilidades realizadas desde o ano passado, alcançando um crescimento para a carteira de previdência superior a 41,0%. A parceria com a administradora de consórcios Embracon, foi fundamental para uma efetivação de vendas no trimestre de R\$ 17 milhões, crescendo em comparação ao ano anterior em 44,8%.

A BANESTES DTVM atua profissionalmente na gestão de ativos e na administração de recursos de terceiros nos mercados de renda fixa ou variável, contando com uma equipe especializada em produtos e serviços diferenciados oferecidos pela empresa aos clientes, sempre com base no seu perfil de investimento. A DTVM propicia investimentos em fundos de renda fixa, fundo incentivado de investimento em infraestrutura, multimercado, de ações e estruturado. Possui, sob o *ticker* "BCRI11", o BANESTES Recebíveis Imobiliários, que é um Fundo de Investimento Imobiliário negociado em bolsa de valores, contando com a confiança de mais de 47 mil cotistas. Com o final do terceiro trimestre, percebeu-se um volume total de recursos de R\$ 6,7 bilhões, tendo um lucro líquido apurado em R\$ 9 milhões, quando se exclui o resultado em controladas e, R\$ 27 milhões quando somado ao resultado de sua controlada BANESTES Corretora. O resultado consolidado representa um crescimento de 15,1% em relação ao resultado do mesmo período de 2022.

10. GUIDANCE (PROJEÇÕES)

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

BANESTES crescemos juntos	Indicador	2023	
		Guidance Projeção (%)	3º Trimestre Real (%)
	Carteira de Crédito Ampliada ¹	13 - 17	11,5
	Depósito Total ²	8 - 12	7,3
	Despesa Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,6 - 2,0	1,8
	Eficiência Operacional ⁴	44 - 48	47,4
	Despesas Operacionais ⁵	7 - 11	11,1
	Rendas de Serviços e Tarifas	2 - 6	-4,0

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

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

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

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

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

* As informações não são objeto de auditoria.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

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

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

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

AGRADECIMENTOS

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

INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS DE 30 DE SETEMBRO DE 2023

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

O BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo apresenta às Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais relativas ao terceiro trimestre de 2023.

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

BALANÇO PATRIMONIAL

Em milhares de reais

ATIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		12.119.121	9.990.282	12.335.549	10.151.518
Disponibilidades	3.b e 4	193.827	175.680	195.165	177.015
Instrumentos Financeiros		12.086.637	9.931.900	12.249.669	10.040.041
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	3.644.017	4.783.863	3.644.017	4.783.863
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	3.778.558	1.366.441	3.874.384	1.410.584
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	1.660.442	985.776	1.660.442	985.776
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	36.999	5.518	36.999	5.518
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	2.432.272	2.306.592	2.432.272	2.306.592
Outros Ativos Financeiros	3.i e 11.a	534.349	483.710	601.555	547.708
Operações de Arrendamento Mercantil	3.h e 8.a	-	2	-	2
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	(324.049)	(264.553)	(324.049)	(264.553)
Outros Ativos	11.b	125.338	132.005	144.886	151.290
Outros Valores e Bens	12	37.368	15.248	69.878	47.723
NÃO CIRCULANTE		29.520.806	26.640.070	29.426.656	26.632.626
Realizável a Longo Prazo		29.008.642	26.254.689	29.143.571	26.394.436
Instrumentos Financeiros		28.417.919	25.724.268	28.539.220	25.850.387
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	283.100	337.335	283.100	337.335
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	21.770.725	20.109.038	21.892.026	20.235.157
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	116.598	109.661	116.598	109.661
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	6.247.191	5.167.955	6.247.191	5.167.955
Outros Ativos Financeiros	3.i e 11.a	305	279	305	279
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.j e 8.g	(33.434)	(39.402)	(33.434)	(39.402)
Ativos Fiscais Diferidos de Imp. e Contribuições	22.b	265.842	276.219	267.613	278.743
Outros Ativos	11.b	241.020	234.277	252.877	245.381
Outros Valores e Bens	12	117.295	59.327	117.295	59.327
Investimentos		236.544	153.074	451	451
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	3.o e 13	236.354	152.884	-	-
Outros Investimentos		190	190	451	451
Imobilizado	3.p e 15	217.193	202.298	223.408	206.618
Intangível	3.q e 16	360.752	304.341	367.674	310.580
Depreciações, Amortizações e Redução ao Valor Recuperável	3.p, 3.q, 3.r, 15 e 16	(302.325)	(274.332)	(308.448)	(279.459)
TOTAL DO ATIVO		41.639.927	36.630.352	41.762.205	36.784.144

PASSIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		26.388.938	23.862.994	26.561.321	24.054.890
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		25.803.513	23.307.082	25.782.078	23.289.170
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	9.998.291	9.976.351	9.995.545	9.972.798
Captações no Mercado Aberto	3.s e 17.a	14.387.010	12.294.146	14.368.321	12.279.787
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	621.042	417.216	621.042	417.216
Relações Interfinanceiras		542.544	420.538	542.544	420.538
Obrigações por Repasses do País – Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	79.097	42.261	79.097	42.261
Outros Passivos Financeiros	23.a	175.529	156.570	175.529	156.570
Provisões	24	9.392	8.755	9.392	8.755
Outros Passivos	23.b	576.033	547.157	769.851	756.965
NÃO CIRCULANTE		13.072.290	10.732.066	13.022.185	10.693.962
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		12.858.545	10.511.606	12.797.786	10.463.376
Depósitos	3.s, 17.a e 17.b	12.847.884	10.496.830	12.787.125	10.448.600
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.s, 17.a e 17.b	305	41	-	41
Relações Interfinanceiras		-	279	305	279
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.s, 17.a e 18.a	4.971	10.186	4.971	10.186
Outros Passivos Financeiros	23.a	5.385	4.270	5.385	4.270
Provisões	24	163.266	174.483	164.859	175.869
Obrigações Fiscais Diferidas	22.b.2	36.041	23.625	37.990	25.487
Outros Passivos	23.b	14.438	22.352	21.550	29.230
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.d e 25	2.178.699	2.035.292	2.178.699	2.035.292
Capital		1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Reservas de Reavaliação		3.402	3.463	3.402	3.463
Reservas de Lucros		486.993	432.938	486.993	432.938
Outros Resultados Abrangentes		13.605	(1.109)	13.605	(1.109)
Ajustes de Avaliação Patrimonial		13.605	(1.109)	13.605	(1.109)
Lucros Acumulados		74.699	-	74.699	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		41.639.927	36.630.352	41.762.205	36.784.144

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		ACUMULADO NO PERÍODO		ACUMULADO NO PERÍODO	
		30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.820.696	3.479.973	3.833.955	3.492.389
Operações de Crédito	3.t e 8.f	1.099.569	898.176	1.099.569	898.176
Resultado do Arrendamento Mercantil	3.h	-	16	-	16
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.c, 6.f	2.667.626	2.541.211	2.680.885	2.553.627
Resultado de Operações de Câmbio	10.c	62	67	62	67
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	53.439	40.503	53.439	40.503
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(2.804.218)	(2.603.513)	(2.797.493)	(2.597.225)
Operações de Captação no Mercado	3.t e 17.c	(2.800.829)	(2.602.640)	(2.794.104)	(2.596.352)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.t e 18.b	(3.389)	(873)	(3.389)	(873)
Resultado de Operações de Câmbio	10.c	1.016.478	876.460	1.036.462	895.164
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		(176.508)	(126.623)	(176.508)	(126.623)
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	8.g	(175.151)	(126.528)	(175.151)	(126.528)
Operações de Crédito		-	1	-	1
Outros Créditos		(1.357)	(96)	(1.357)	(96)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		839.970	749.837	859.954	768.541
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(441.753)	(361.678)	(427.820)	(356.287)
Receitas de Prestação de Serviços	29.c	82.364	98.191	118.565	127.112
Rendas de Tarifas Bancárias	29.c	144.501	146.982	144.481	146.959
Prêmios Retidos		-	-	249.794	237.077
Variação das Provisões Técnicas		-	-	11.790	(50.894)
Sinistros Retidos		-	-	(135.247)	(101.256)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	-	(22.231)	(12.542)
Resultado Líquido de Resseguro	29.j	-	-	4.116	5.379
Despesas de Pessoal	29.e	(306.927)	(283.547)	(329.697)	(303.394)
Outras Despesas Administrativas	29.f	(270.040)	(239.284)	(286.041)	(250.779)
Despesas Tributárias	29.g	(69.804)	(64.754)	(81.955)	(75.599)
Resultado de Participações em Controladas	13	56.063	38.873	-	-
Outras Receitas Operacionais	29.d	40.885	36.642	45.158	40.421
Provisão para Contingência	29.h	(49.894)	(41.521)	(50.516)	(41.804)
Outras Despesas Operacionais	29.h	(68.901)	(53.260)	(96.037)	(76.967)
RESULTADO OPERACIONAL		398.217	388.159	432.134	412.254
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	29.i	(1.707)	(1.487)	(1.919)	(1.578)
PARTICIPAÇÕES		396.510	386.672	430.215	410.676
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.x e 22.a.1	(93.165)	(102.512)	(125.510)	(124.829)
Provisão para Imp. Renda - Vlrs.Correntes		(44.300)	(72.800)	(65.176)	(87.285)
Provisão para Imp. Renda - Vlrs.Diferidos		(1.177)	641	(1.256)	582
Provisão para Contr. Social-Vlrs.Correntes		(37.059)	(60.599)	(48.466)	(68.398)
Provisão para Contr. Social-Vlrs.Diferidos		(947)	493	(994)	458
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		(5.379)	16.042	(5.339)	16.080
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		(4.303)	13.711	(4.279)	13.734
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(22.424)	(25.544)	(23.784)	(27.231)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		280.921	258.616	280.921	258.616
Juros sobre o Capital Próprio	25.d.2	95.228	82.138		
Nº de Ações		315.912.860	315.912.860		
Lucro Líquido por lote de mil Ações (R\$ 1,00)		889,24	818,63		

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO			
	TRIMESTRES		ACUMULADO NO PERÍODO	
	2023	2022	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	95.679	76.501	280.921	258.616
Outros Resultados Abrangentes				
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	10.694	11.013	14.714	598
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquid dos Impostos	20.624	19.840	25.758	55.905
(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	-	-	(9)	(46.919)
Efeito dos Impostos	(9.930)	(8.827)	(11.035)	(8.388)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos	10.694	11.013	14.714	598
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	106.373	87.514	295.635	259.214

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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Controladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Controladas		
Saldos em 31/12/2021	1.600.000	3.543	-	30.090	200.692	57.339	(659)	(1.339)	-	1.889.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda	-	-	-	-	-	-	1.231	(633)	-	598
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos	-	(61)	-	-	-	-	-	-	61	-
Impostos e Contrib. sobre Res. Reavaliação - Redução Alíquota CSLL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferência para Reserva de Lucros	-	-	-	-	41	-	-	-	(41)	-
Aprovação/Homologação- AGO 29/04/2022:										
- Juros sobre o Capital Próprio - Adicionais 2º Semestre/2021	-	-	-	-	-	(57.339)	-	-	-	(57.339)
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	-	-	-	258.616	258.616
Destinações:										
Reservas Constituídas	-	-	-	9.106	110.371	-	-	-	(119.477)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (0,19 por lote de mil ações)	-	-	-	-	-	-	-	-	(58.500)	(58.500)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (0,07 por lote de mil ações)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.638)	(23.638)
Saldos em 30/09/2022	1.600.000	3.482	-	39.196	311.104	-	572	(1.972)	57.021	2.009.403
Mutações do Período	-	(61)	-	9.106	110.412	(57.339)	1.231	(633)	57.021	119.737

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Controladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Controladas		
Saldos em 31/12/2022	1.600.000	3.463	-	46.593	329.345	57.000	1.990	(3.099)	-	2.035.292
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda	-	-	-	-	-	-	13.489	1.225	-	14.714
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos	-	(61)	-	-	-	-	-	-	61	-
Transferência para Reserva de Lucros	-	-	-	-	41	-	-	-	(41)	-
Aprovação/Homologação- AGO 28/04/2023:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dividendos - Adicionais 2º Semestre/2022	-	-	-	-	-	(57.000)	-	-	-	(57.000)
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	-	-	-	280.921	280.921
Destinações:										
Reservas Constituídas	-	-	-	9.262	101.752	-	-	-	(111.014)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (0,20 por lote de mil ações)	-	-	-	-	-	-	-	-	(63.000)	(63.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (0,10 por lote de mil ações)	-	-	-	-	-	-	-	-	(32.228)	(32.228)
Saldos em 30/09/2023	1.600.000	3.402	-	55.855	431.138	-	15.479	(1.874)	74.699	2.178.699
Mutações do Período	-	(61)	-	9.262	101.793	(57.000)	13.489	1.225	74.699	143.407

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado	(1.651.143)	(732.964)	(1.573.493)	(683.350)
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	374.086	361.128	406.431	383.445
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	(2.025.229)	(1.094.092)	(1.979.924)	(1.066.795)
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação	-	-	(180)	(542)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda	(1.574.381)	(679.190)	(1.584.249)	(686.676)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento	(633.114)	(579.417)	(636.211)	(584.172)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	176.508	126.623	176.508	126.623
Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	(4)	21	(4)	21
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	40.090	37.256	41.913	38.205
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	24.680	39.857	25.254	40.112
Ajuste de Provisão - Outras	(2.887)	(307)	(3.028)	(307)
Resultado de Participação em Controladas	(56.063)	(38.873)	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(21)	(75)	110	(75)
(Ganho) Perda na Alienação de Imobilizado de Uso	(62)	(10)	(62)	(7)
Baixa no Imobilizado de Uso	25	23	25	23
Baixa no Intangível	-	-	-	-
Varição de Ativos e Obrigações	2.487.575	1.460.890	2.370.515	1.444.843
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(87.992)	(982.925)	(87.992)	(982.925)
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	9.142	8.391	(41.676)	13.654
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(674.667)	(859.981)	(674.667)	(859.981)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	83.614	19.206	83.614	19.206
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(1.326.539)	(1.200.694)	(1.326.539)	(1.200.694)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(54.273)	(18.528)	(53.770)	(19.351)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(76)	(16.475)	(11.109)	(72.657)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	(89.716)	(9.343)	(89.882)	(23.930)
Aumento (Redução) em Depósitos	2.372.993	2.582.327	2.361.272	2.591.648
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	2.092.864	1.939.159	2.088.534	1.923.343
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	203.785	133.720	203.785	133.720
Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses	31.622	25.388	31.622	25.388
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	(10.962)	63.806
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	23.524	(2.028)	23.513	(2.028)
Aumento (Redução) em Provisões	(35.260)	(34.437)	(35.627)	(34.542)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(49)	(50)	8.876	673
Aumento (Redução) em Outros Passivos	19.962	10.559	15.165	25.196
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(81.359)	(133.399)	(113.642)	(155.683)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	836.432	727.926	797.022	761.493
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos				
Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda	(3.493.225)	(13.622.137)	(3.544.325)	(13.746.421)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda	757.102	12.959.561	822.912	13.077.139
Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento	(208.685)	(348.161)	(208.685)	(363.189)
Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento	769.485	1.164.640	769.485	1.189.022
Dividendos Recebidos de Controladas	25.508	34.949	-	-
Aumento de Capital de Controlada	(50.000)	-	-	-
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	9.654	9.516	9.654	9.516
Alienação de Imobilizado de Uso	99	108	328	112
Aquisição de Imobilizado de Uso	(25.855)	(17.254)	(28.803)	(17.426)
Baixas no Intangível	-	-	37	237
Aplicações no Intangível	(57.610)	(51.218)	(58.333)	(52.571)

Juros Recebidos	324.395	-	328.009	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.949.132)	130.004	(1.909.721)	96.419
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(151.227)	(138.477)	(151.227)	(138.477)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(151.227)	(138.477)	(151.227)	(138.477)
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(1.263.927)	719.453	(1.263.924)	719.435
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	4.464.917	5.560.306	4.466.252	5.560.675
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	3.200.990	6.279.759	3.202.328	6.280.110

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

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO
PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
RECEITAS	3.910.231	3.633.678	4.234.985	3.875.091
Intermediação Financeira	3.820.696	3.479.973	3.833.955	3.492.389
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	226.865	245.173	263.046	274.071
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(176.508)	(126.623)	(176.508)	(126.623)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	271.253	196.411
Outras	39.178	35.155	43.239	38.843
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.804.218)	(2.603.513)	(2.797.493)	(2.597.225)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(325.019)	(274.684)	(530.014)	(427.311)
Materiais, Energia e Outros	(223.583)	(185.549)	(255.283)	(212.859)
Serviços de Terceiros	(101.436)	(89.135)	(111.700)	(95.805)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	(163.031)	(118.647)
VALOR ADICIONADO BRUTO	780.994	755.481	907.478	850.555
DEPRECIÇÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT	(40.090)	(37.256)	(41.913)	(38.205)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	740.904	718.225	865.565	812.350
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	56.063	38.873	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	56.063	38.873	-	-
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	796.967	757.098	865.565	812.350
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	796.967	757.098	865.565	812.350
PESSOAL	282.307	266.074	303.602	285.091
Remuneração Direta	210.889	202.900	228.161	218.348
Benefícios	56.994	50.165	60.083	52.921
F.G.T.S	14.424	13.009	15.358	13.822
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	210.013	210.283	257.344	245.962
Federais	197.593	197.035	242.715	230.795
Estaduais	63	58	68	61
Municipais	12.357	13.190	14.561	15.106
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	23.726	22.125	23.698	22.681
Aluguéis	23.726	22.125	23.698	22.681
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	280.921	258.616	280.921	258.616
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	95.228	82.138	95.228	82.138
Lucros Retidos no Período	185.693	176.478	185.693	176.478

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

ÍNDICE**Página**

1. CONTEXTO OPERACIONAL	2
2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	2
3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	3
4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	10
5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	10
6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	11
7. DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	15
8. CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS	16
9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO	18
10. CARTEIRA DE CÂMBIO	19
11. OUTROS ATIVOS	19
12. OUTROS VALORES E BENS	21
13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS	21
14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	23
15. IMOBILIZADO DE USO	25
16. INTANGÍVEL	26
17. DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	27
18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	29
19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	30
20. PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	30
21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	30
22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	31
23. OUTROS PASSIVOS	34
24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	35
25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO	36
26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	38
27. LIMITES OPERACIONAIS	39
28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	40
29. OUTRAS INFORMAÇÕES	43
30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	48

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**Em 30 de setembro de 2023****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma****1. CONTEXTO OPERACIONAL**

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

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras do BANESTES estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e incluem os requisitos da Lei das Sociedades por Ações (Lei 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.

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 contábeis

consolidadas no padrão contábil internacional - IFRS.

2.a. Base para consolidação

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

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

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação	
			30/09/2023	31/12/2022
Entidades Financeiras no País				
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Integral	100,00%	100,00%
Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País				
BANESTES Seguros S.A.	Seguros	Integral	100,00%	100,00%
Fundo BANESTES VGBL(*)	Fundos	Integral	100,00%	100,00%
Entidades Não Financeiras no País				
BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.	Administradora e Corretora de Seg.Prev, e Capitalização	Integral	99,99%	99,99%

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

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nível III: Registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 30/09/2023 o Sistema Financeiro BANESTES não possuía instrumentos financeiros classificados nesse nível.

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

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

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

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

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

j. Provisão para Perdas de Operações de Crédito e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito - Foi constituída sobre créditos concedidos com base no nível de risco de cada cliente e operação, considerando suas garantias, conjuntura econômica e histórico creditício, em conformidade com as Resoluções do Conselho Monetário Nacional 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.

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

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

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

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

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

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

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

A Seguradora avalia a adequação de suas Provisões Técnicas, utilizando estimativas correntes de fluxos de caixa futuros de seus contratos de seguro vigentes na data-base de suas Demonstrações Financeiras através do TAP. Este teste é elaborado considerando os valores contábeis segregados pelos passivos dos sinistros já ocorridos e a ocorrer. Nesta segregação, a segmentação obedece a valores já registrados na contabilidade, bem como valores a registrar,

com base em faturas de contratos reconhecidos pela contabilidade através de suas emissões e com vigência após a data-base do cálculo. Os valores de prêmios contabilizados para riscos a vigor, bem como dos prêmios projetados para os riscos não registrados são deduzidos das despesas de comercialização diferidas, dos ativos intangíveis e dos tributos inerentes ao valor retido. Considerando as similaridades dos riscos expostos, a Seguradora optou por segmentar seus contratos nas seguintes classificações: 1) Danos; 2) Pessoas; 3) Carteiras em Run Off.

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

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

O resultado do teste de adequação dos passivos, realizado para as datas-base de 31/12/2022 e 30/06/2023, não apresentou insuficiência na constituição das provisões técnicas da Seguradora, não sendo necessário a constituição da Provisão Complementar de Cobertura - PCC.

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

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

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

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	30/09/2023
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos

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

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

A vida útil estimada dos *softwares* mantidos pelo Sistema Financeiro BANESTES é de cinco anos.

r. Valor de Recuperação de Ativos - Impairment - A redução do valor recuperável dos ativos não financeiro (*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 período acumulado até 30/09/2023, não foram encontrados indícios de perda do valor recuperável destes bens. Os demais itens do ativo imobilizado, ainda que sujeitos ao teste de *impairment*, são inventariados anualmente e caso não sejam localizados, a perda é registrada em outras despesas operacionais.

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

No período acumulado até 30/09/2023, com base em fontes internas e externas de informação, não foram encontrados indícios de descontinuidade/obsolescência total ou parcial dos *softwares* registrados no patrimônio da Instituição.

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

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

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

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

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

u. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias - São reconhecidos, mensurados e divulgados de acordo com as determinações estabelecidas na Resolução 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 movido por terceiros, empregados, ex-empregados e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e outros riscos. Essas causas são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As expectativas de perdas para as causas são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas

sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

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

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

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

v. Benefícios a Empregados - Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade do BANESTES relacionados a complemento de aposentadoria são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos na 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 (PBO - *Projected Benefit Obligation*), líquido dos ativos garantidores do plano.

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

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

Os custos de serviços passados são imediatamente reconhecidos no resultado.

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

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

As modificações no critério de reconhecimento de receitas, custos e despesas computados na apuração do lucro líquido do período, introduzidas pela Lei 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 14.183/2021 (conversão da MP n.º 1.034/2021) elevou para 25% a alíquota da CSLL para o setor bancário, e para 20% para os setores segurador e distribuidor, no período compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de

dezembro de 2021, retornando às alíquotas de 20% e 15% respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2022.

A 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.

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

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

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

z. Novas Normas Emitidas com Vigência Futura - Resolução n.º 4.966 de 25 de novembro de 2021 do Conselho Monetário Nacional, dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, o BANESTES elaborou o plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na norma, que foi submetido e aprovado pelo Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, Colegiado de Diretoria e Conselho de Administração e é mantido à disposição do Banco Central do Brasil. A norma estará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

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. Vigente a partir de 1º de janeiro de 2025.

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. Entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

Lei n.º 14.467 de 16 de novembro de 2022, dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das Instituições Financeiras e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta lei entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

Os impactos da implementação da Resolução n.º 4.975, Instrução Normativa n.º 318 e da Lei n.º 14.467, bem como os demais normativos relacionados a essas alterações, estão sendo avaliados pelo Banco.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Disponibilidades	193.827	175.680	195.165	177.015
Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)	3.007.163	4.289.237	3.007.163	4.289.237
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	3.007.163	4.289.237	3.007.163	4.289.237
Letras Financeiras do Tesouro	843.969	942.032	843.969	942.032
Letras do Tesouro Nacional	579.998	1.235.281	579.998	1.235.281
Notas do Tesouro Nacional	1.583.196	2.111.924	1.583.196	2.111.924
Total	3.200.990	4.464.917	3.202.328	4.466.252

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

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a. Contas Patrimoniais - Composição

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
Aplicações no Mercado Aberto	3.007.163	4.289.237
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	3.007.163	4.289.237
Letras Financeiras do Tesouro	843.969	942.032
Letras do Tesouro Nacional	579.998	1.235.281
Notas do Tesouro Nacional	1.583.196	2.111.924
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	919.954	831.961
Aplicações em Dep. Interf. - Ligadas com Garantia	-	23.455
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	573.446	578.499
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	119.251	37.163
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	227.257	192.844
Total	3.927.117	5.121.198

b. Prazo de Vencimento

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	30/09/2023						
	sem vencto	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Aplicações no Mercado Aberto	-	3.007.163	-	-	-	-	3.007.163
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	-	3.007.163	-	-	-	-	3.007.163
Letras Financeiras do Tesouro	-	843.969	-	-	-	-	843.969
Letras do Tesouro Nacional	-	579.998	-	-	-	-	579.998
Notas do Tesouro Nacional	-	1.583.196	-	-	-	-	1.583.196
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	-	636.854	283.100	-	-	919.954
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	-	368.069	205.377	-	-	573.446
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	-	-	41.528	77.723	-	-	119.251
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	-	-	227.257	-	-	-	227.257
Total em 30/09/2023	-	3.007.163	636.854	283.100	-	-	3.927.117
Total em 31/12/2022	-	4.356.856	427.007	337.335	-	-	5.121.198

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo e Consolidado				Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/09/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
Total Valor Justo		Nível 1	Nível 2	Total Valor Justo		Nível 1	Nível 2	
Aplicações no Mercado Aberto	3.007.163	3.048.807	3.048.807	-	4.289.237	4.356.288	4.356.288	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	3.007.163	3.048.807	3.048.807	-	4.289.237	4.356.288	4.356.288	-
Aplicações em Dep. Interfinanc.	919.954	909.364	-	909.364	831.961	832.047	-	832.047
Total	3.927.117	3.958.171	3.048.807	909.364	5.121.198	5.188.335	4.356.288	832.047

d. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	389.532	1.149.004
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	77.247	93.624
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	2.058	1.148
Total	468.837	1.243.776

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
a. Classificação por Tipo de Papel

Tipo de Papel	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Carteira Própria	10.864.318	9.039.660	11.081.445	9.209.922
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	8.442.160	4.070.202	8.482.845	4.107.164
Notas do Tesouro Nacional - NTN	599.897	1.009.336	694.388	1.098.493
Títulos Públicos Federais - CVS - Comp. Var. Salariais	108.881	131.434	108.881	131.434
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	63.592	70.889	63.592	70.889
Debêntures	812.491	2.131.015	812.491	2.131.015
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	431.530	1.009.011	431.530	1.009.011
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	405.764	617.770	405.764	617.770
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	-	-	81.951	44.143
Outros	3	3	3	3
Vinculados a Compromissos de Recompra	14.576.632	12.337.288	14.576.632	12.337.288
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	13.066.496	12.337.288	13.066.496	12.337.288
Debêntures	1.189.127	-	1.189.127	-
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	321.009	-	321.009	-
Vinculados a Prestação de Garantias	108.333	98.531	108.333	98.531
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	42	38	42	38
Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - LFT	108.291	98.493	108.291	98.493
Total	25.549.283	21.475.479	25.766.410	21.645.741

b. Classificação por Categoria, Tipo de Papel e Vencimento

Categoria/Papel	Banestes Múltiplo								
	30/09/2023								
	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
Títulos Disponíveis Para Venda	-	13.640	150.060	3.131.980	4.689.553	10.785.689	18.770.922	18.770.922	18.769.030
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	2.497.613	3.857.970	10.597.353	16.952.936	16.952.936	16.929.963
Debêntures	-	-	128.002	511.848	726.088	140.523	1.506.461	1.506.461	1.519.799
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	13.640	22.058	21.087	-	-	56.785	56.785	56.854
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	101.432	-	47.700	149.132	149.132	156.806
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	105.495	113	105.608	105.608	105.608
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	92.272	3.522.586	2.198.391	486.839	478.273	6.778.361	6.658.787	6.778.361
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	3.235.883	1.428.170	-	-	4.664.053	4.665.444	4.664.053
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	194.124	256.641	450.765	414.443	450.765
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	194	-	6.938	-	56.460	63.592	68.885	63.592
Debêntures	-	-	88.010	137.826	134.470	134.851	495.157	421.491	495.157
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.468	28.006	-	71.407	-	108.881	92.274	108.881
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	47.525	142.865	475.952	29.412	-	695.754	696.085	695.754
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	35.085	27.822	149.505	57.426	30.318	300.156	300.162	300.156
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 30/09/2023	-	105.912	3.672.646	5.330.371	5.176.392	11.263.962	25.549.283	25.429.709	25.547.391
Total em 31/12/2022	-	631.912	734.529	7.300.162	1.948.816	10.860.060	21.475.479	21.392.614	21.489.904

Categoria/Papel	Banestes Consolidado								
	30/09/2023								
	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
Títulos Para Negociação (*)	60.380	-	-	-	-	-	60.380	60.380	60.380
Cotas de Fundo de Investimento - Diversos	60.380	-	-	-	-	-	60.380	60.380	60.380
Títulos Disponíveis Para Venda	21.571	13.640	163.935	3.138.844	4.709.499	10.834.530	18.882.019	18.882.019	18.883.249
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	13.875	2.504.477	3.877.916	10.597.353	16.993.621	16.993.621	16.970.643
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	21.571	-	-	-	-	-	21.571	21.571	21.570
Debêntures	-	-	128.002	511.848	726.088	140.523	1.506.461	1.506.461	1.519.799
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	13.640	22.058	21.087	-	-	56.785	56.785	56.854
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	101.432	-	47.700	149.132	149.132	156.806
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	105.495	113	105.608	105.608	105.608
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	48.841	48.841	48.841	51.969
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	92.272	3.522.586	2.198.391	486.839	523.923	6.824.011	6.704.437	6.824.011
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	3.235.883	1.428.170	-	-	4.664.053	4.665.444	4.664.053
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	45.650	45.650	45.650	45.650
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	194.124	256.641	450.765	414.443	450.765
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	194	-	6.938	-	56.460	63.592	68.885	63.592
Debêntures	-	-	88.010	137.826	134.470	134.851	495.157	421.491	495.157
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.468	28.006	-	71.407	-	108.881	92.274	108.881
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	47.525	142.865	475.952	29.412	-	695.754	696.085	695.754
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	35.085	27.822	149.505	57.426	30.318	300.156	300.162	300.156
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 30/09/2023	81.951	105.912	3.686.521	5.337.235	5.196.338	11.358.453	25.766.410	25.646.836	25.767.640
Total em 31/12/2022	44.143	631.912	734.529	7.312.784	1.973.156	10.949.217	21.645.741	21.562.876	21.665.332

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

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo							
	30/09/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Títulos Disponíveis para Venda	18.770.922	18.770.922	18.529.610	241.312	14.608.573	14.608.573	14.054.675	553.898
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.778.361	6.658.787	5.440.225	1.218.562	6.866.906	6.784.041	5.103.916	1.680.125
Total	25.549.283	25.429.709	23.969.835	1.459.874	21.475.479	21.392.614	19.158.591	2.234.023

	Banestes Consolidado							
	30/09/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Títulos para Negociação	60.380	60.380	-	60.380	10.200	10.200	-	10.200
Títulos Disponíveis para Venda	18.882.019	18.882.019	18.640.707	241.312	14.724.938	14.724.938	14.137.097	587.841
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.824.011	6.704.437	5.485.875	1.218.562	6.910.603	6.827.738	5.147.613	1.680.125
Total	25.766.410	25.646.836	24.126.582	1.520.254	21.645.741	21.562.876	19.284.710	2.278.166

d. Ganhos e Perdas não Realizados

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

Ajuste a Valor de Mercado Títulos Disponíveis para Venda	Saldo anterior	Ganhos no período	Perdas no período	Impostos no período	Saldo em 30/09/2023	Saldo em 30/09/2022
		Não Realizado				
Próprios	1.990	28.241	(3.717)	(11.035)	15.479	572
De Controladas	(3.099)	3.572	(2.347)	-	(1.874)	(1.972)
Total	(1.109)	31.813	(6.064)	(11.035)	13.605	(1.400)

No acumulado até 30/09/2023 foi transferido para Resultado por Alienação o montante de R\$ 9 (R\$ 46.919 em 2022).

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

No acumulado até 30/09/2023 e em 31/12/2022 não ocorreram reclassificações nas categorias de Títulos e Valores Mobiliários.

f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Rendas de Títulos de Renda Fixa	2.152.732	1.193.948	2.163.361	1.205.412
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	46.418	56.567	49.658	57.846
Lucros com Títulos de Renda Fixa	-	46.920	-	46.920
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(361)	-	(968)	(167)
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	-	(3)	(9)
Ajuste a Valor de Mercado - Títulos para Negociação	-	-	-	(151)
Total	2.198.789	1.297.435	2.212.048	1.309.851

7. DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS
a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/09/2023	31/12/2022
Depósitos no Banco Central do Brasil		1.660.442	985.776
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	760.813	147.825
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	839.828	735.908
Compulsório sobre Microcrédito	Sem Remuneração	-	11.247
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	54.947	54.796
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	4.854	36.000

b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/09/2023	31/12/2022
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	27.153	118
Sistema Financeiro da Habitação		119.427	111.360
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	2.829	1.699
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	128.312	121.375
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	7.017	3.701
Total		153.597	115.179

c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	46.501	34.513
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	6.938	5.990
Total	53.439	40.503

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

a. Classificação das Operações

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
Adiantamentos a Depositantes	3.041	2.617
Empréstimos	5.937.629	5.520.160
Direitos Creditórios Descontados	70.536	53.555
Financiamentos a Exportação	83.171	49.996
Financiamentos	128.801	130.252
Financiamentos Rurais	416.314	343.556
Financiamentos Imobiliários	2.028.279	1.353.921
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	11.692	20.490
Total de Operações de Créditos (1)	8.679.463	7.474.547
Arrendamento Mercantil	-	2
Total de Arrendamento Mercantil (2)	-	2
Operações com Cartão de Crédito	507.252	453.745
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos	10.008	10.953
Total de Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos (3)	517.260	464.698
Total da Carteira de Op. de Créditos, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos (1+2+3)	9.196.723	7.939.247
(Provisão para Perdas de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Característica de Concessão de Créditos) (4)	(357.483)	(303.955)
Total da Carteira de Crédito Líquido de PDD (1+2+3+4)	8.839.240	7.635.292

b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

Créditos	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	30/09/2023					31/12/2022						
	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer				Total	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer				Total
		a partir de 15 dias	até 3 meses	de 3 meses até 1 ano	Acima de 1 ano			a partir de 15 dias	até 3 meses	de 3 meses até 1 ano	Acima de 1 ano	
Setor Privado	95.436	1.024.789	1.822.258	6.254.240	9.196.723	83.011	922.044	1.758.088	5.176.104	7.939.247		
Comércio	14.707	173.697	350.046	546.637	1.085.087	9.140	169.309	363.490	617.256	1.159.195		
Habitação	1.235	24.711	72.909	1.929.424	2.028.279	1.130	14.830	44.361	1.293.600	1.353.921		
Indústria	11.320	124.081	212.365	626.475	974.241	6.798	114.659	220.726	382.676	724.859		
Int. Financeiros	-	773	1.392	8.763	10.928	-	333	1.521	5.172	7.026		
Outros Serviços	17.413	88.148	188.873	357.427	651.861	12.488	91.065	204.614	429.283	737.450		
Pessoas Físicas	49.531	531.768	868.744	2.579.970	4.030.013	52.530	520.075	728.561	2.312.074	3.613.240		
Rural	1.230	81.611	127.929	205.544	416.314	925	11.773	194.815	136.043	343.556		
Total	95.436	1.024.789	1.822.258	6.254.240	9.196.723	83.011	922.044	1.758.088	5.176.104	7.939.247		

c. Créditos por Nível de Risco

Nível de Risco	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	30/09/2023						31/12/2022					
	Saldo da Carteira				Provisão		Saldo da Carteira				Provisão	
	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo
Curso Normal	Curso Anormal	Curso Normal					Curso Anormal					
AA	3.721.172	-	3.721.172	40,5	-	-	3.207.148	-	3.207.148	40,4	-	-
A	2.916.969	-	2.916.969	31,7	0,5	14.585	2.305.030	-	2.305.030	29,0	0,5	11.525
B	1.344.951	75.374	1.420.325	15,4	1,0	14.203	1.361.782	44.330	1.406.112	17,7	1,0	14.061
C	552.319	69.263	621.582	6,8	3,0	18.648	516.968	54.037	571.005	7,2	3,0	17.130
Subtotal	8.535.411	144.637	8.680.048	94,4	-	47.436	7.390.928	98.367	7.489.295	94,3	-	42.716
D	98.762	34.515	133.277	1,5	10,0	13.327	80.777	52.782	133.559	1,7	10,0	13.356
E	29.637	39.272	68.909	0,7	30,0	20.673	19.553	33.130	52.683	0,7	30,0	15.805
F	15.642	22.508	38.150	0,4	50,0	19.075	11.245	18.288	29.533	0,4	50,0	14.766
G	26.751	37.807	64.558	0,7	70,0	45.191	25.158	31.057	56.215	0,7	70,0	39.350
H	58.022	153.759	211.781	2,3	100,0	211.781	40.342	137.620	177.962	2,2	100,0	177.962
Subtotal	228.814	287.861	516.675	5,6	-	310.047	177.075	272.877	449.952	5,7	-	261.239
Total	8.764.225	432.498	9.196.723	100,0		357.483	7.568.003	371.244	7.939.247	100,0		303.955
%	95,3	4,7	100,0			3,9	95,3	4,7	100,0			3,8

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	574.389	6,2	463.681	5,8
50 Seguintes Maiores Devedores	716.628	7,8	732.813	9,2
100 Seguintes Maiores Devedores	441.862	4,8	439.194	5,6
Demais Devedores	7.463.844	81,2	6.303.559	79,4
Total da Carteira	9.196.723	100,0	7.939.247	100,0

e. Montante de Operações Renegociadas

No acumulado até 30/09/2023 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 116.802 (R\$ 73.354 em 2022).

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

f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	995	707
Rendas de Empréstimos	884.642	737.941
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	10.824	7.098
Rendas de Financiamentos	16.855	14.529
Rendas de Financiamentos a Exportação	6.494	4.887
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	163	136
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	11.515	5.143
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	11.014	3.910
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	2.351	583
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	118.432	64.979
Rendas de Financiamentos Habitacionais	1	3
Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento	1.399	2.241
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	34.884	56.019
Total	1.099.569	898.176

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022
Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(303.955)	(270.347)
Constituição/Complemento	(275.655)	(181.876)
Reversão	99.147	55.253
Efeito Líquido no Resultado	(176.508)	(126.623)
Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)	122.980	110.477
Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(357.483)	(286.493)
- Provisão para Perdas de Operação de Créditos	(353.439)	(283.960)
- Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos	(4.044)	(2.533)

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 2.028.279 (R\$ 1.353.921 em 31/12/2022) são efetuados de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) e Sistema de Financiamento Imobiliário (SFI). As operações são garantidas por hipoteca em 1º grau ou por alienação fiduciária dos imóveis financiados e contam com seguros que cobrem riscos de morte e invalidez permanente do devedor e danos físicos do imóvel financiado. As apropriações das receitas são efetuadas de acordo com a periodicidade de capitalização prevista contratualmente.

Esse montante encontra-se segregado da seguinte forma:

a. Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R\$ 1.602.469 (R\$ 1.120.424 em 31/12/2022);

b. As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 425.810 (R\$ 233.497 em 31/12/2022).

As liquidações antecipadas e os saldos remanescentes ao término do prazo contratual na Carteira de Crédito Imobiliário, cobertas pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), estão apresentados sob o título de Créditos Vinculados - SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, na rubrica Relações Interfinanceiras, e montam R\$ 128.312 (R\$ 121.375 em 31/12/2022). Em 30/09/2023 encontra-se provisionado o valor de R\$ 11.714 (R\$ 11.714 em 31/12/2022), com objetivo de cobrir perdas decorrentes de contratos que poderiam ser inabilitados pelo administrador do FCVS.

Os créditos junto ao FCVS assumidos pela União (Lei 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	
	30/09/2023	30/09/2022
Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas	62	69
Despesas de Operações de Câmbio	-	(2)
Total	62	67

11. OUTROS ATIVOS

a. Outros Ativos Financeiros

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Circulante	534.349	483.710	601.555	547.708
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	506.947	453.466	506.947	453.466
Rendas a Receber	27.402	30.244	3.805	5.308
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	63.262	69.124
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	26.651	18.751
Ativo de Resseguro Diferido	-	-	890	1.059
Não Circulante	305	279	305	279
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	305	279	305	279

b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Circulante	125.338	132.005	144.886	151.290
Transferências Internas de Recursos	-	40	-	40
Adiantamentos e Antecipações Salariais	10.516	4.029	11.923	5.405
Devedores por Compra de Valores e Bens	3.266	3.083	3.266	3.083
Devedores por Depósitos em Garantia:	9.333	8.619	9.333	8.619
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	7.383	7.581	7.383	7.581
* Outros Depósitos Judiciais	1.950	1.038	1.950	1.038
Impostos e Contribuições a Compensar:	6.336	19.685	6.973	19.976
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	5.515	-	5.515	-
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	821	19.685	1.458	19.976
Pagamentos a Ressarcir	2.367	435	19.864	18.047
Participações pagas Antecipadamente	17.218	16.222	17.218	16.222
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	-	1.863	-	1.863
Devedores Diversos - País	52.260	53.202	52.263	53.206
Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito	(532)	(1.612)	(532)	(1.612)
Outros	24.574	26.439	24.578	26.441
Não Circulante	241.020	234.277	252.877	245.381
Devedores por Compra de Valores e Bens	6.742	7.870	6.742	7.870
Devedores por Depósitos em Garantia:	177.645	176.561	187.432	185.984
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	91.938	87.048	100.097	94.895
INSS - Diversas NFLD	48.834	46.318	56.513	53.713
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91	40.246	38.013	40.246	38.013
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	2.858	2.717	3.338	3.169
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	35.422	42.916	35.484	43.026
* Outros Depósitos Judiciais	50.285	46.597	51.851	48.063
Impostos e Contribuições a Compensar:	-	14	1.822	1.695
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	1.822	1.681
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	-	14	-	14
Pagamentos a Ressarcir	331	321	579	321
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	9.157	8.943	9.157	8.943
Devedores Diversos - País	54.036	47.424	54.036	47.424
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(6.891)	(6.856)	(6.891)	(6.856)

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

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

Estão registrados também, em Impostos e Contribuições a Compensar no Ativo Não Circulante, valores gerados em decorrência da majoração das alíquotas do FINSOCIAL (alíquotas superiores a 0,5%) promovidas pelas Leis n.º 7.787/1989 (art.7º), n.º 7.849/1989 (art.1º) e n.º 8.147/1990 (art.1º), no BANESTES Consolidado no valor de R\$ 1.573, cujo processo no mérito transitou em julgado, e atualmente aguarda-se a emissão do precatório em nome da BANESTES DTVM.

12. OUTROS VALORES E BENS

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Circulante	37.368	15.248	69.878	47.723
Outros Valores e Bens	11.397	6.707	23.421	15.974
Material em Estoque	1.468	1.221	1.638	1.432
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	9.929	5.486	21.783	14.542
Veículos	-	126	12.278	9.213
Imoveis Habitacionais	6.232	555	6.232	555
Outros Imóveis	3.697	4.855	3.697	4.855
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	-	(50)	(424)	(81)
Despesas Antecipadas	25.971	8.541	26.606	9.105
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	19.851	22.644
Não Circulante	117.295	59.327	117.295	59.327
Outros Valores e Bens	49.689	55.961	49.689	55.961
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	49.689	55.961	49.689	55.961
Veículos	-	96	-	96
Imoveis Habitacionais	2.300	7.206	2.300	7.206
Outros Imóveis	48.181	49.451	48.181	49.451
Outros	14	14	14	14
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(806)	(806)	(806)	(806)
Despesas Antecipadas	67.606	3.366	67.606	3.366

13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo	
	30/09/2023	30/09/2022
Saldo no início do período	152.884	167.484
Resultado de Participações em Controladas	56.063	38.873
Ajuste Patrimônio Líquido em Controlada (Aumento de Capital com Subscrição de Ações)	50.000	-
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	1.225	(633)
Dividendos	(23.818)	(48.433)
Saldo no fim do período	236.354	157.291

Principais dados relativos às sociedades e fundo controlados:

	BANESTES Seguros S.A.	BANESTES Distrib. de Títulos e Val. Mobiliários S.A.	BANESTES Adm. Cor. de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda.	Fundo BANESTES VGBL	Total
Capital Realizado Atualizado					
30 de setembro de 2023	86.326	38.000	17.000	-	141.326
31 de dezembro de 2022	86.326	38.000	17.000	-	141.326
Patrimônio Líquido Ajustado					
30 de setembro de 2023 (*)	116.107	120.247	51.140	-	287.494
31 de dezembro de 2022	98.454	54.430	37.682	-	190.566
Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)					
30 de setembro de 2023	14.791.405	1.000	17.000	-	14.809.405
31 de dezembro de 2022	14.791.405	1.000	17.000	-	14.809.405
Percentual de Participação					
30 de setembro de 2023	100,00	100,00	99,99	-	-
31 de dezembro de 2022	100,00	100,00	99,99	100,00	-
Lucro Líquido acumulado em					
30 de setembro de 2023	29.023	27.040	18.052	-	74.115
30 de setembro de 2022	15.373	23.500	14.501	171	53.545
Saldo das Operações em Controladas					
Ativos (Passivos)					
30 de setembro de 2023	10.168	(7.348)	(60.642)	-	(57.822)
31 de dezembro de 2022	13.950	(5.942)	(48.119)	-	(40.111)
Receitas (Despesas) acumuladas em					
30 de setembro de 2023	3.259	(629)	(3.680)	-	(1.050)
30 de setembro de 2022	2.645	(1.280)	(2.797)	(35)	(1.467)
Resultado da Equivalência Patrimonial					
30 de setembro de 2023	29.023	27.040	-	-	56.063
30 de setembro de 2022	15.373	23.500	-	-	38.873
Valor Contábil dos Investimentos					
30 de setembro de 2023	116.107	120.247	-	-	236.354
31 de dezembro de 2022	98.454	54.430	-	-	152.884

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

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

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

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

As Demonstrações Financeiras das sociedades controladas são auditadas periodicamente pelos mesmos auditores independentes do BANESTES S.A..

14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no acumulado até 30/09/2023 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 139.901 (R\$ 75.894 em 2022).

Transação	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	10.868	(39.243)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(12.950)	(64.751)	-	-
BANESTES Seguros S.A	12.595	14.975	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	11.223	10.533	-	-
Depósitos à Vista (2):	(38.084)	(11.912)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(35.338)	(8.358)	-	-
BANESTES Seguros S.A	(2.709)	(1.307)	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(5)	(2.212)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(32)	(35)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	(6.639.301)	(6.249.078)	(654.882)	(597.066)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.578.542)	(6.200.848)	(649.892)	(592.972)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(60.759)	(48.230)	(4.990)	(4.094)
Obrigações por Operações Compromissadas (2):	(18.689)	(14.359)	(1.735)	(2.194)
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(18.689)	(14.359)	(1.735)	(2.149)
Fundo BANESTES VGBL	-	-	-	(45)
Demais Transações (3):	115.373	25.215	12.044	4.233
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(462)	(588)
Companhia de Gás do Espírito Santo - ES Gás (**)	-	24.691	2.417	-
Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN (***)	114.819	-	4.414	-
BANESTES Seguros S.A	282	282	3.259	2.645
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	123	96	1.106	869
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	149	146	1.310	1.297
Fundo BANESTES VGBL	-	-	-	10
Total	(6.569.833)	(6.289.377)	(644.573)	(595.027)

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

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

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

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

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

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

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

b. Remuneração do Pessoal - Chave da Administração:

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

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

Benefícios	Banestes Múltiplo							
	30/09/2023				30/09/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remuneração paga	661	2.591	213	274	603	2.366	201	243
Participação nos resultados	85	155	-	-	181	313	-	-
Benefícios pós-emprego	-	141	-	-	-	150	-	-
Totais:	746	2.887	213	274	784	2.829	201	243

Benefícios	Banestes Consolidado							
	30/09/2023				30/09/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remuneração paga	661	4.788	579	274	603	4.249	299	243
Participação nos resultados	85	254	-	-	181	469	-	-
Benefícios pós-emprego	-	302	-	-	-	297	-	-
Totais:	746	5.344	579	274	784	5.015	299	243

c. Participação Acionária:

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

	Ações Ordinárias				Ações Preferenciais			
	30/09/2023		31/12/2022		30/09/2023		31/12/2022	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Espírito Santo	213.626.129	92,48	213.626.129	92,48	78.167.400	92,06	78.167.400	92,06
Conselho de Administração e Diretoria	106.500	0,05	75.700	0,03	414.650	0,49	427.000	0,50
Total	213.732.629	92,53	213.701.829	92,51	78.582.050	92,55	78.594.400	92,56

15. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo						
	30/09/2023						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2022	10.114	35.751	28.360	103.176	17.546	7.351	202.298
Aquisições	-	8.827	6.637	8.215	1.848	328	25.855
Alienações / Baixas	-	(297)	(330)	(10.144)	(173)	(16)	(10.960)
Transferências	-	-	(3.159)	3.036	123	-	-
Saldo Final	10.114	44.281	31.508	104.283	19.344	7.663	217.193
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(4.943)	(23.745)	(16.350)	(86.472)	(10.310)	(4.998)	(146.818)
Depreciação do Período	(119)	(2.781)	(1.089)	(5.258)	(1.437)	(619)	(11.303)
Baixas / Alienações	-	281	312	10.140	153	12	10.898
Saldo Final	(5.062)	(26.245)	(17.127)	(81.590)	(11.594)	(5.605)	(147.223)
Saldo Líquido Final	5.052	18.036	14.381	22.693	7.750	2.058	69.970
Saldo Líquido em 31/12/2022	5.171	12.006	12.010	16.704	7.236	2.353	55.480

	Banestes Consolidado						
	30/09/2023						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2022	11.199	37.175	29.031	104.130	17.732	7.351	206.618
Aquisições	-	8.837	6.656	9.058	2.016	2.236	28.803
Alienações / Baixas	(551)	(471)	(354)	(10.191)	(362)	(84)	(12.013)
Transferências	-	-	(3.159)	3.036	123	-	-
Saldo Final	10.648	45.541	32.174	106.033	19.509	9.503	223.408
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(5.602)	(24.163)	(16.777)	(87.111)	(10.472)	(4.999)	(149.124)
Depreciação do Período	(134)	(2.897)	(1.127)	(5.364)	(1.456)	(1.301)	(12.279)
Baixas / Alienações	419	437	335	10.186	266	79	11.722
Saldo Final	(5.317)	(26.623)	(17.569)	(82.289)	(11.662)	(6.221)	(149.681)
Saldo Líquido Final	5.331	18.918	14.605	23.744	7.847	3.282	73.727
Saldo Líquido em 31/12/2022	5.597	13.012	12.254	17.019	7.260	2.352	57.494

16. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	30/09/2023				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2022	136.079	9.634	106.679	51.949	304.341
Aquisições	893	2.518	24.224	29.975	57.610
Alienações / Baixas	(6)	(25)	-	(1.168)	(1.199)
Transferências	23.031	-	(2.527)	(20.504)	-
Saldo Final	159.997	12.127	128.376	60.252	360.752
Amortização					
Saldo em 31/12/2022	(66.288)	(6.314)	(53.740)	-	(126.342)
Amortização do Período	(12.930)	(575)	(15.282)	-	(28.787)
Baixas / Alienações	2	25	-	-	27
Transferências	(2.527)	-	2.527	-	-
Saldo Final	(81.743)	(6.864)	(66.495)	-	(155.102)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixas / Alienações	4	-	-	1.168	1.172
Saldo Final	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final	78.254	5.263	61.881	60.252	205.650
Saldo Líquido em 31/12/2022	69.787	3.320	52.939	50.781	176.827

	Banestes Consolidado				
	30/09/2023				
	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2022	139.537	9.634	109.460	51.949	310.580
Aquisições	1.054	2.518	24.786	29.975	58.333
Alienações / Baixas	(7)	(25)	(39)	(1.168)	(1.239)
Transferências	23.189	-	(2.685)	(20.504)	-
Saldo Final	163.773	12.127	131.522	60.252	367.674
Amortização					
Saldo em 31/12/2022	(68.824)	(6.314)	(54.025)	-	(129.163)
Amortização do Período	(13.440)	(576)	(15.618)	-	(29.634)
Baixas / Alienações	4	26	-	-	30
Transferências	(2.527)	-	2.527	-	-
Saldo Final	(84.787)	(6.864)	(67.116)	-	(158.767)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixa	4	-	-	1.168	1.172
Saldo Final	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final	78.986	5.263	64.406	60.252	208.907
Saldo Líquido em 31/12/2022	70.709	3.320	55.435	50.781	180.245

(*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

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

	Banestes Múltiplo									
	30/09/2023									
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2022	Taxas mínimas e máximas 30/09/2023	Taxas mínimas e máximas 31/12/2022
Depósitos	9.466.463	124.998	406.830	6.081.137	5.678.496	1.088.251	22.846.175	20.473.181	-	-
À Vista	1.198.716	-	-	-	-	-	1.198.716	1.426.574	-	-
Poupança	4.188.924	-	-	-	-	-	4.188.924	4.195.916	0,56% e 0,72%	0,61% e 0,75%
Interfinanceiros	-	69.191	182.641	-	-	-	251.832	239.383	11,70% e 12,65% a.a.	10,00% e 13,65% a.a.
Judiciais (*)	4.070.202	-	-	-	-	-	4.070.202	3.917.160	0,61% e 0,72%	0,65% e 0,71%
A Prazo (**)	-	55.807	224.189	6.081.137	5.678.496	1.088.251	13.127.880	10.686.501	2,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,30% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	8.621	-	-	-	-	-	8.621	7.647	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	14.387.010	-	-	-	-	14.387.010	12.294.146	12,51% e 12,65% a.a.	13,50% e 13,65% a.a.
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	215.450	405.592	-	-	-	621.042	417.257	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	79.773	196.924	-	-	-	276.697	176.187	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	135.677	208.668	-	-	-	344.345	241.070	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repasses do País (***)	-	7.100	71.997	4.932	39	-	84.068	52.447	-	-
Total	9.466.463	14.734.558	884.419	6.086.069	5.678.535	1.088.251	37.938.295	33.237.031	-	-

	Banestes Consolidado									
	30/09/2023									
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2022	Taxas mínimas e máximas 30/09/2023	Taxas mínimas e máximas 31/12/2022
Depósitos	9.463.717	124.998	406.830	6.075.553	5.623.321	1.088.251	22.782.670	20.421.398	-	-
À Vista	1.195.970	-	-	-	-	-	1.195.970	1.423.021	-	-
Poupança	4.188.924	-	-	-	-	-	4.188.924	4.195.916	0,56% e 0,72% a.a	0,61% e 0,75% a.a
Interfinanceiros	-	69.191	182.641	-	-	-	251.832	239.383	11,70% e 12,65% a.a.	10,00% e 13,65% a.a.
Judiciais (*)	4.070.202	-	-	-	-	-	4.070.202	3.917.160	0,61% e 0,72% a.a	0,65% e 0,71% a.a
A Prazo (**)	-	55.807	224.189	6.075.553	5.623.321	1.088.251	13.067.121	10.638.271	2,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,30% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	8.621	-	-	-	-	-	8.621	7.647	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	14.368.321	-	-	-	-	14.368.321	12.279.787	12,51% e 12,65% a.a.	13,50% e 13,65% a.a.
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	215.450	405.592	-	-	-	621.042	417.257	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	79.773	196.924	-	-	-	276.697	176.187	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	135.677	208.668	-	-	-	344.345	241.070	80,00% e 92,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repasses do País (***)	-	7.100	71.997	4.932	39	-	84.068	52.447	-	-
Total	9.463.717	14.715.869	884.419	6.080.485	5.623.360	1.088.251	37.856.101	33.170.889	-	-

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

(**) Consideram os vencimentos estabelecidos nas Captações.

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

b. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo				Banestes Múltiplo			
	30/09/2023				31/12/2022			
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo			
		Nível 1	Nível 2		Nível 1	Nível 2		
Depósitos Interfinanceiros	251.832	-	251.829	239.383	-	239.381		
Depósitos a Prazo	13.127.880	-	13.127.008	10.686.501	-	10.684.750		
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	621.042	-	621.042	417.257	-	417.256		
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	276.697	-	276.697	176.187	-	176.187		
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	344.345	-	344.345	241.070	-	241.069		

	Banestes Consolidado			Banestes Consolidado		
	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2	
Depósitos Interfinanceiros	251.832	-	251.829	239.383	-	239.381
Depósitos a Prazo	13.067.121	-	13.066.227	10.638.271	-	10.636.521
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	621.042	-	621.042	417.257	-	417.256
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	276.697	-	276.697	176.187	-	176.187
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	344.345	-	344.345	241.070	-	241.069

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Despesas de Depósitos de Poupança	(240.989)	(232.110)	(240.989)	(232.110)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(26.260)	(11.913)	(26.260)	(11.913)
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.028.842)	(880.105)	(1.023.852)	(876.011)
Despesas de Depósitos Judiciais	(261.307)	(249.446)	(261.307)	(249.446)
Despesas de Depósitos Especiais	(465)	(418)	(465)	(418)
Despesas de Operações Compromissadas	(1.183.078)	(1.191.195)	(1.181.343)	(1.189.001)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(25.667)	(10.720)	(25.667)	(10.720)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(17.414)	(11.086)	(17.414)	(11.086)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(16.807)	(15.647)	(16.807)	(15.647)
Total	(2.800.829)	(2.602.640)	(2.794.104)	(2.596.352)

18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

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

a. Obrigações por Repasses

Instituição	Linha	Banestes Múltiplo e Consolidado			
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
		Recursos Captados		Taxas mínimas e máximas	
Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S.A.	Nossocrédito Automático/	-	6	-	-
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	FINAME	1.576	3.565	0,00% e 7,75%	1,00% e 9,70%
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	BNDES	12	30	8,30%	6,62%
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	82.480	48.846	3,00% e 8,00%	2,25% e 8,00%
Total		84.068	52.447	-	-

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022
Despesas de Repasses - BNDES	(1)	(28)
Despesas de Repasses - FINAME	(71)	(387)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(3.317)	(458)
Total	(3.389)	(873)

19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

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

	Banestes Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
Provisões Técnicas	144.395	155.357
Direitos Creditórios	(51.256)	(56.595)
Ativos de Resseguro - Redutores	(656)	(803)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	92.483	97.959
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	12.229	10.746
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	135.176	126.119
Total (C)	135.176	126.119
Excedente de Garantia (C-A-B)	30.464	17.414

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

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Automóvel	133.432	76.527	65,92	72,37	19,47	13,33
Pessoas (1)	122.130	104.408	38,47	43,77	17,69	14,03
Patrimonial (2)	6.126	5.216	5,08	3,48	40,88	26,12
Total	261.688	186.151	51,68	54,39	19,14	14,08

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

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

21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

	Banestes Consolidado			
	30/09/2023			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	80.074	5.497	3.625	89.196
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	2.121	100	18	2.239
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	28.398	13.098	101	41.597
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	2.686	6.674	5	9.365
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	1.783	212	3	1.998
Total das Provisões em 30/09/2023	115.062	25.581	3.752	144.395
Total das Provisões em 31/12/2022	126.468	24.814	4.075	155.357
Composição dos Ativos de Resseguro	-	234	-	234
Ativos de Resseguro de PPNG - Riscos Emitidos	-	230	-	230
Ativos de Resseguro de PPNG - RVNE	-	4	-	4
Ativos de Resseguro - Redutores	-	656	-	656
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	322	-	322
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	334	-	334
Ativos de Resseguro Redutores em 30/09/2023	-	890	-	890
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2022	-	1.059	-	1.059
Custos de Aquisição Diferidos em 30/09/2023	15.567	2.717	1.567	19.851
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2022	17.897	3.000	1.747	22.644

22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO

a. Imposto de Renda e Contribuição Social

Composição das Despesas com Imposto de Renda e Contribuição Social:

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	30/09/2023		30/09/2022		30/09/2023		30/09/2022	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	396.510	396.510	386.672	386.672	430.215	430.215	410.676	410.676
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Aliq. Vigentes (Nota 3.w)	(99.128)	(79.302)	(96.668)	(78.109)	(107.554)	(86.043)	(102.669)	(82.135)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social								
Juros sobre o Capital Próprio	23.807	19.046	20.534	16.558	23.807	19.046	20.534	16.558
Resultado de Equivalência Patrimonial	14.016	11.213	9.719	7.855	13.998	13.934	13.344	10.060
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	8.286	6.658	4.984	4.027	(4.530)	(768)	(7.327)	(1.962)
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	6.633	5.305	(13.730)	(10.952)	6.675	5.323	(13.703)	(10.941)
Total dos Valores Devidos	(46.386)	(37.080)	(75.161)	(60.621)	(67.604)	(48.508)	(89.821)	(68.420)
Realização da Reserva de Reavaliação	27	21	27	22	46	42	27	22
Incentivos Fiscais	2.059	-	2.334	-	2.382	-	2.509	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	(44.300)	(37.059)	(72.800)	(60.599)	(65.176)	(48.466)	(87.285)	(68.398)
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	(1.183)	(947)	615	493	(1.262)	(994)	556	458
Ativo Fiscal Diferido	(5.379)	(4.303)	16.042	13.711	(5.339)	(4.279)	16.080	13.734
Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos	6	-	26	-	6	-	26	-
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	(50.856)	(42.309)	(56.117)	(46.395)	(71.771)	(53.739)	(70.623)	(54.206)

A alíquota efetiva de IR e CS é de 20,37% e 26,12% para os períodos findos em 30/09/2023 e 2022, respectivamente.

De agosto a dezembro de 2022 a alíquota da CSLL foi majorada em 1%, passando de 20% para 21%, conforme MP n.º 1.115/2022, convertida na Lei n.º 14.446/2022.

b. Tributos Diferidos
b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2023	Saldo em 30/09/2022
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	173.207	124.044	(131.796)	165.455	170.044
Ações Trabalhistas	28.478	16.981	(15.309)	30.150	26.763
Ações Cíveis	29.713	3.048	(4.465)	28.296	30.231
Contingências Fiscais	24.168	2.441	(7.458)	19.151	23.080
Outras Contingências	13.926	14.144	(11.313)	16.757	17.170
Total de Adições Temporárias	269.492	160.658	(170.341)	259.809	267.288
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	269.492	160.658	(170.341)	259.809	267.288
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	6.727	24.010	(24.704)	6.033	6.863
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	6.727	24.010	(24.704)	6.033	6.863
Total Geral dos Créditos Tributários	276.219	184.668	(195.045)	265.842	274.151
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	276.219	184.668	(195.045)	265.842	274.151

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2023	Saldo em 30/09/2022
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	173.207	124.044	(131.796)	165.455	170.043
Ações Trabalhistas	28.501	16.984	(15.320)	30.165	26.785
Ações Cíveis	29.974	3.197	(4.544)	28.627	30.516
Contingências Fiscais	24.318	2.447	(7.458)	19.307	23.230
Outras Contingências	13.950	14.148	(11.320)	16.778	17.191
Total de Adições Temporárias	269.950	160.820	(170.438)	260.332	267.765
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	269.950	160.820	(170.438)	260.332	267.765
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.793	36.632	(38.144)	7.281	8.177
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	8.793	36.632	(38.144)	7.281	8.177
Total Geral dos Créditos Tributários	278.743	197.452	(208.582)	267.613	275.942
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	278.743	197.452	(208.582)	267.613	275.942

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

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2023	Saldo em 30/09/2022
Refletidos no Resultado					
Superveniência de Depreciação de Leasing	6	-	(6)	-	84
Diferenças Temporárias	14.649	2.139	(9)	16.779	14.501
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.355	11.824	(1.483)	18.696	7.350
Reserva de Reavaliação de Imóveis	615	-	(49)	566	632
Total Geral dos Débitos Tributários	23.625	13.963	(1.547)	36.041	22.567

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2023	Saldo em 30/09/2022
Refletidos no Resultado					
Superveniência de Depreciação de Leasing	6	-	(6)	-	84
Diferenças Temporárias	16.473	2.139	117	18.729	16.294
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	8.355	11.824	(1.484)	18.695	7.350
Reserva de Reavaliação de Imóveis	653	-	(87)	566	672
Total Geral dos Débitos Tributários	25.487	13.963	(1.460)	37.990	24.400

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.

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

Em 30/09/2023	Banestes Múltiplo			Em 30/09/2022	Banestes Múltiplo		
	Crédito Tributário Ativado				Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado		Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL			IR	CSLL	
2023	23.792	19.034	42.826	2022	20.604	17.360	37.964
2024	69.997	55.998	125.995	2023	62.199	49.759	111.958
2025	37.853	30.283	68.136	2024	51.880	41.654	93.534
2026	2.448	1.958	4.406	2025	4.324	3.460	7.784
2027	4.106	3.285	7.391	2026	1.344	1.075	2.419
2028 a 2032	9.493	7.595	17.088	2027 a 2031	11.384	9.108	20.492
Total	147.689	118.153	265.842	Total	151.735	122.416	274.151
Valor Presente (*)	126.071	100.857	226.928	Valor Presente (*)	126.043	101.765	227.808

Em 30/09/2023	Banestes Consolidado			Em 30/09/2022	Banestes Consolidado		
	Crédito Tributário Ativado				Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado		Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL			IR	CSLL	
2023	23.792	19.034	42.826	2022	20.604	17.360	37.964
2024	69.997	55.998	125.995	2023	62.199	49.759	111.958
2025	38.960	30.947	69.907	2024	53.000	42.325	95.325
2026	2.448	1.958	4.406	2025	4.324	3.460	7.784
2027	4.106	3.285	7.391	2026	1.344	1.075	2.419
2028 a 2032	9.493	7.595	17.088	2027 a 2031	11.384	9.108	20.492
Total	148.796	118.817	267.613	Total	152.855	123.087	275.942
Valor Presente (*)	126.985	101.405	228.390	Valor Presente (*)	126.975	102.275	229.250

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

23. OUTROS PASSIVOS

a. Outros Passivos Financeiros

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
Circulante	175.529	156.570
Obrigações por Transações de Pagamento	224	28.753
Credores por Recursos a Liberar	175.292	127.783
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	13	34
Não Circulante	5.385	4.270
Credores por Recursos a Liberar	5.385	4.270

(*) 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\$ 3.178 (R\$ 4.511 em 31/12/2022). As contra-garantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

b. Outros Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Circulante	576.033	547.157	769.851	756.965
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	139.185	46.306	139.185	46.306
Sociais e Estatutárias	22.424	71.717	24.014	77.538
Fiscais e Previdenciárias	43.435	36.853	55.731	46.631
Recursos em Trânsito de Terceiros	9.672	37.002	9.672	37.002
Transferências Internas de Recursos	53	-	53	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	14.124	17.792	14.462	18.105
Obrigações por Convênios Oficiais	26.859	22.155	26.859	22.155
Salários e Vencimentos - Res. n.º 5.058 - CMN	118.372	134.854	118.372	134.854
Provisão para Pagamentos a Efetuar	96.864	69.996	121.284	92.268
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	11.088	10.088	11.088	10.088
Credores Diversos - País	93.957	100.394	94.462	100.934
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	5.776	12.433
Provisões Técnicas	-	-	144.395	155.357
Outros	-	-	4.498	3.294
Não Circulante	14.438	22.352	21.550	29.230
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	13.195	21.159	14.178	22.449
Credores Diversos - País	-	-	5.250	5.588
Outros	1.243	1.193	2.122	1.193

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				
	30/09/2023									
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2022	63.285	66.028	53.655	270	183.238	63.343	66.710	54.302	269	184.624
Constituições/Atualizações	37.736	6.775	5.383	228	50.122	37.770	7.302	5.444	228	50.744
Pagamentos/Reversões	(34.019)	(9.920)	(16.481)	(282)	(60.702)	(34.078)	(10.276)	(16.481)	(282)	(61.117)
Saldo Atual	67.002	62.883	42.557	216	172.658	67.035	63.736	43.265	215	174.251

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	30/09/2022									
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2021	55.663	64.407	51.945	260	172.275	55.716	65.028	52.558	260	173.562
Constituições/Atualizações	23.970	7.097	10.454	870	42.391	23.975	7.352	10.477	870	42.674
Pagamentos/Reversões	(20.507)	(4.343)	(11.313)	(808)	(36.971)	(20.507)	(4.476)	(11.313)	(808)	(37.104)
Saldo Atual	59.126	67.161	51.086	322	177.695	59.184	67.904	51.722	322	179.132

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

Processos Trabalhistas - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência da Resolução 696, foi provisionado o percentual de 72,69% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 30/09/2023, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 67.002 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 67.035 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 38.611 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 38.673 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 4.194 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 4.194 (BANESTES Consolidado).

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

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

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

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

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

Natureza - Fiscal	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022		30/09/2023		31/12/2022	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	12.760	48.834	9.245	46.318	13.150	56.513	9.621	53.713
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	24.216	40.246	38.013	38.013	24.216	40.246	38.013	38.013
Honorários - Diversas Ações	4.986	-	5.802	-	5.304	-	6.073	-
Outros	595	2.858	595	2.717	595	3.338	595	3.169
Total	42.557	91.938	53.655	87.048	43.265	100.097	54.302	94.895

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

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

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

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

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 32.223 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 352.734 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 390.037 (BANESTES Consolidado), sendo que as mais relevantes representam R\$ 78.273 (BANESTES Múltiplo e BANESTES Consolidado).

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 12.708 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 20.749 (BANESTES Consolidado), 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 acumulado até 30/09/2023 por depreciação, foi de R\$ 110 (R\$ 110 em 2022) e IRPJ e CSLL R\$ 49 (R\$ 49 em 2022).

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:

Base de Cálculo:	30/09/2023	30/09/2022
Lucro Líquido do período	280.921	258.616
Reserva Legal	(14.046)	(12.931)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	61	61
Base de Cálculo	266.936	245.746
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período	95.228	82.138

d.2 Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no acumulado até 30/09/2023 no montante de R\$ 95.228 (R\$ 82.138 em 2022), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 694 (R\$ 582 em 2022), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 94.534 (R\$ 81.556 em 2022), 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 trimestres de 2023 e 2022:

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2023	21.000	(152)	20.848	0,066474027
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2023	21.000	(153)	20.847	0,066474027
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 1º semestre/2023	32.228	(236)	31.992	0,102014380
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2023	21.000	(153)	20.847	0,066474027
Total Juros sobre o Capital Próprio do Período	95.228	(694)	94.534	0,301436461

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 15%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2022	19.500	(141)	19.359	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2022	19.500	(137)	19.363	0,061725882
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 1º semestre/2022	23.638	(167)	23.471	0,074825803
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2022	19.500	(137)	19.363	0,061725882
Total Juros sobre o Capital Próprio do Período	82.138	(582)	81.556	0,260003449

d.3 Política de Dividendos do BANESTES S.A

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

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

No dia 16 de janeiro de 2023, em consonância com o item 5.2 da Política de Dividendos, foi declarado pelo Conselho de Administração o pagamento intermediário de Dividendos referentes ao período encerrado em 31 de dezembro de 2022, no valor bruto de R\$ 57.000 sendo R\$ 0,180429502 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

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

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 acumulado até 30/09/2023 as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam ao BANESTES Múltiplo R\$ 9.075 (R\$ 8.268 em 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 9.628 (R\$ 8.800 em 2022). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

Tal aprovação teve como base a Lei Complementar 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 31/12/2022 e 31/12/2021 apresentaram resultados superavitários, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador, em função da definição dada pelo CPC 33 (R1) com relação a contabilização de um ativo atuarial, que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

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 acumulado até 30/09/2023, a contribuição mensal da patrocinadora equivaleu a 50% do valor estabelecido na tabela por faixa etária, para cada empregado, o que correspondeu ao BANESTES Múltiplo R\$ 6.040 (R\$ 5.234 em 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 6.248 (R\$ 5.453 em 2022).

26.3 Outros Benefícios Concedidos a Empregados - O BANESTES e suas empresas controladas oferecem também aos seus empregados outros benefícios, tais como seguro de vida, acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas acima, totalizaram no acumulado até 30/09/2023 para o BANESTES Múltiplo R\$ 20.887 (R\$ 17.903 em 2022) e BANESTES Consolidado R\$ 21.752 (R\$ 18.681 em 2022).

27. LIMITES OPERACIONAIS

a. Índice de Basileia - Representa a relação entre o Patrimônio de Referência (PR) e os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), conforme Resoluções 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 30/09/2023 e 31/12/2022. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	30/09/2023	31/12/2022
Patrimônio Líquido Ajustado	2.178.699	2.035.292
(-) Redução Ajustes Prudenciais	206.163	177.499
Ativos Intangíveis	206.163	177.499
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	1.972.536	1.857.793
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	10.684.855	10.554.610
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	2.198.795	1.732.855
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAmpad)	32.539	131.072
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	12.916.189	12.418.537
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	181.656	183.097
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	15,27%	14,96%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	434.679	370.750

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

² ACP - Adicional de Capital Principal.

Observação: Segundo a Resolução CMN 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 30/09/2023 para o Consolidado Prudencial é de 12,05% (10,33% em 31/12/2022), estando em conformidade com o máximo permitido pelo Banco Central do Brasil que é de 50%.

28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL

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

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

Análise de Sensibilidade

Procurando estar em conformidade com as práticas de governança corporativa e gestão de risco, o BANESTES realiza as suas operações dentro dos limites operacionais, no qual cada operação que é realizada pela Instituição, dependendo dos objetivos, pode ser classificada da seguinte forma, de acordo com a Resolução 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 30/09/2023.

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

Fator de Risco	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa prefixada de juros	(400)	(9.397)	(17.664)
Índices de Preços	(357)	(7.916)	(14.096)
Moedas	(8)	(199)	(398)
Fundos	(1.062)	(26.535)	(53.069)

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

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

Gerenciamento de capital

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

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

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

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

- Avaliação da adequação do capital; e
- Relatórios gerenciais tempestivos.

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

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

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

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

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

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

- a) valor apurado de PR;
- b) valores apurados das parcelas de RWA e IRRBB;
- c) informações analíticas relativas aos riscos de crédito, de mercado e operacional;
- d) informações das projeções e acompanhamento do orçamento;
- e) informações e análises dos testes de estresse;
- f) informações e análises de cálculo de validação (*backtesting*).

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

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

O Plano de Contingência de Capital deve ser executado quando o Índice de Basileia - IB não estiver em conformidade

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

29. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. Ativos Segurados - Os contratos de seguros vigentes, em 30/09/2023, cobrem riscos de incêndio no valor de R\$ 303.541 (R\$ 303.541 em 31/12/2022) e veículos R\$ 110 (R\$ 110 em 31/12/2022).

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 30/09/2023 o valor de R\$ 227.257 em instrumentos vinculados ao acordo de compensação com o Banrisul (140.214 em 31/12/2022).

c. Receitas de Prestação de Serviços

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receitas de Prestação de Serviços	82.364	98.191	118.565	127.112
Tarifa de Intercâmbio	37.556	29.846	37.556	29.846
Credenciamento	1.427	11.103	1.427	11.103
Tarifas de Arranjo	417	2.277	417	2.277
Venda ou Aluguel de Equip. e de Conectividade	4	7	4	7
Outros Serviços Relac. a Transações de Pagamento	815	1.187	815	1.187
Administração de Fundos de Investimentos	-	10.555	21.091	22.872
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	20.145	21.899	20.145	21.899
Cobrança	11.912	11.580	11.533	11.196
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	-	-	-	9.918
Angariação de Seguros	-	-	16.940	11.013
Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento	85	1.209	85	1.209
Rendas de Garantias Prestadas	97	251	97	251
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	586	94	586	94
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	5.389	4.734	46	-
Outros Serviços	3.931	3.449	7.823	4.240
Rendas de Tarifas Bancárias	144.501	146.982	144.481	146.959
Pacote de Serviços	65.917	64.364	65.917	64.364
Contas de Depósitos	20.980	22.070	20.980	22.070
Arrecadação e Convênio	20.241	19.642	20.241	19.642
Transferências de Recursos	10.636	13.922	10.636	13.922
Operações de Crédito	15.108	15.640	15.108	15.640
Rendas de Cartões	10.293	10.607	10.293	10.588
Cadastro	3	5	3	5
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	1.323	732	1.303	728
Total de Receita de Prestação de Serviços e de Rendas de Tarifas Bancárias	226.865	245.173	263.046	274.071

O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R\$ 39.766 (R\$ 50.125 em 2022).

d. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Reversão de Provisão Fiscais	15.556	1.150	15.556	1.150
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	11.091	11.513	11.456	11.815
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	523	448
Variações Cambiais Ativas	203	274	203	274
Variações Monetárias Ativas	3	77	156	83
Recuperação de Encargos e Despesas	567	1.268	567	1.268
Reversão de Provisões Recursos Humanos	1.512	38	1.512	38
Reversão de Provisão - Outras	1.926	1.380	3.503	1.477
Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros	-	-	171	129
Variações Cambiais Inversas	1	171	1	171
Reversão de Provisão - Cont. Cível	9.659	1.664	9.659	1.664
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Atualização	50	-	50	-
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Principal	51	-	51	-
Direito de Balcão	-	-	338	337
Receita de Tombamento de Cartão	-	18.800	-	18.800
Outras Rendas Operacionais	266	307	1.412	2.767
Total	40.885	36.642	45.158	40.421

e. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(3.442)	(3.259)	(5.886)	(5.209)
Proventos	(175.384)	(165.822)	(188.025)	(176.966)
Benefícios	(40.191)	(35.689)	(42.414)	(37.665)
Encargos Sociais	(76.582)	(69.529)	(81.113)	(73.610)
Treinamento	(1.689)	(973)	(1.793)	(1.002)
Remuneração de Estagiários	(9.639)	(8.275)	(10.466)	(8.942)
Total	(306.927)	(283.547)	(329.697)	(303.394)

f. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Depreciação e Amortização	(40.090)	(37.256)	(41.913)	(38.205)
Serviços de Terceiros	(34.254)	(28.766)	(41.638)	(33.180)
Serviços Técnicos Especializados	(43.601)	(38.981)	(46.141)	(40.939)
Processamento de Dados	(33.761)	(28.909)	(34.344)	(29.319)
Aluguéis	(23.726)	(22.125)	(23.698)	(22.681)
Manutenção e Conservação de Bens	(17.933)	(15.966)	(18.193)	(16.200)
Serviços de Vigilância e Segurança	(17.477)	(16.462)	(17.720)	(16.666)
Transporte	(9.884)	(11.319)	(10.075)	(11.483)
Comunicações	(10.571)	(9.634)	(10.907)	(9.880)
Serviços do Sistema Financeiro	(6.104)	(4.926)	(6.201)	(5.020)
Propaganda e Publicidade	(7.880)	(4.312)	(8.358)	(5.122)
Promoções e Relações Públicas	(9.447)	(6.812)	(9.620)	(7.097)
Água, Energia e Gás	(4.417)	(4.782)	(4.609)	(4.985)
Contribuições a Entidades Associativas	(2.570)	(2.358)	(2.709)	(2.517)
Material	(1.292)	(1.381)	(1.337)	(1.450)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(2.352)	(1.232)	(2.374)	(1.247)
Viagem no País	(1.167)	(1.022)	(1.278)	(1.129)
Publicações	(400)	(207)	(543)	(330)
Contribuições Filantrópicas	(377)	(86)	(377)	(86)
Seguros	(265)	(239)	(179)	(133)
Convênio DPVAT	-	-	(290)	(363)
Outras	(2.472)	(2.509)	(3.537)	(2.747)
Total	(270.040)	(239.284)	(286.041)	(250.779)

g. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Contribuição a COFINS	(48.818)	(43.937)	(57.293)	(50.882)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(11.200)	(12.042)	(13.345)	(13.899)
Contribuição ao PIS/PASEP	(7.933)	(7.140)	(9.395)	(8.337)
IPTU/ITBI	(1.156)	(1.149)	(1.184)	(1.175)
Outras	(697)	(486)	(738)	(1.306)
Total	(69.804)	(64.754)	(81.955)	(75.599)

h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Provisões para Contingências	(49.894)	(41.521)	(50.516)	(41.804)
Contingências Fiscais	(5.383)	(10.454)	(5.444)	(10.477)
Contingências Trabalhistas	(37.736)	(23.970)	(37.770)	(23.975)
Contingências Cíveis	(6.775)	(7.097)	(7.302)	(7.352)
Outras Despesas Operacionais	(68.901)	(53.260)	(96.037)	(76.967)
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(31.638)	(21.015)	(31.638)	(21.015)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(14.914)	(10.951)
Ressarcimento de Custos	(5.157)	(5.550)	(5.157)	(5.550)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(4.148)	(4.279)	(4.148)	(4.279)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(1.042)	(3.172)	(1.042)	(3.172)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(5.484)	(3.321)	(5.484)	(3.321)
Tarifas Diversas	(8.433)	(5.922)	(8.433)	(5.922)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(7.300)	(7.912)
Desp. Financ. - Operações de Seguros	-	-	(1.978)	(2.606)
Variações Cambiais Passivas	(333)	(473)	(333)	(473)
Variações Monetárias Passivas	(7.312)	(3.365)	(7.312)	(3.365)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(1.096)	(1.079)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(517)	(791)	(517)	(791)
Despesas com Processos Cíveis	(388)	(469)	(388)	(469)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	(25)	(25)
Despesas com Processos Recursos Humanos	(3)	-	(3)	-
Variações Cambiais Inversas	(1)	(168)	(1)	(168)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(1.873)	(1.052)	(1.873)	(1.052)
Outras Despesas Operacionais	(2.572)	(3.683)	(4.395)	(4.817)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	(118.795)	(94.781)	(146.553)	(118.771)

i. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receitas não Operacionais	1.384	2.177	1.322	2.125
Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens	788	899	788	899
Lucros na Alienação de Valores e Bens	83	288	83	291
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	269	809	269	809
Rendas de Aluguéis	150	79	-	-
Reversão de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos	45	29	45	29
Outras Rendas não Operacionais - Outras	49	73	137	97
Despesas não Operacionais	(3.091)	(3.664)	(3.241)	(3.703)
Perdas de Capital	(2.104)	(2.397)	(2.123)	(2.397)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(757)	(871)	(757)	(871)
Despesas de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos	(41)	(50)	(41)	(50)
Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	-	(203)	(131)	(209)
Outras Despesas não Operacionais	(189)	(143)	(189)	(176)
Resultado não Operacional	(1.707)	(1.487)	(1.919)	(1.578)

j. Resultado com Resseguro

	Banestes Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022
Resultado com Resseguro	4.116	5.379
Receitas com Resseguro	9.669	10.228
Indenizações de Sinistros	9.704	10.144
Varição com IBNR	(35)	84
Despesas com Resseguro	(5.553)	(4.849)
Prêmios de Resseguro	(5.531)	(4.916)
Varição - PPNG	(22)	67

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

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

Fundos	30/09/2023	31/12/2022
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	164.039	181.768
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	166.048	100.903
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.624.720	2.857.261
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	119.920	375.718
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	247.574	161.000
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	2.855.155	3.275.697
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	346.588	175.704
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	166.048	345.169
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	193.727	176.410
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	25.974	28.856
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.594	8.107
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	179.034	525.307
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	275.123	304.007
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	146.523	142.933
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	144.483	158.129
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	11.511	12.510
FUNSES FIC FIM	536.024	442.341
BANESTES Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	-	20.486
BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	10.511	-
BANESTES Explorer Institucional Fundo de Investimento em Cotas de FI Renda Fixa Longo Prazo	9.943	-
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	10.022	-
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	10.026	-
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	10.032	-
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	10.024	-
Total	7.270.643	9.292.306

l. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

No período acumulado até 30/09/2023, 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. (No mesmo período de 2022 não foram reconhecidos resultados não recorrentes).

30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 13 de novembro de 2023, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 13 de novembro de 2023

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Maelcio Maurício Soares (Presidente)
Carla Barreto
Danilo Ronaldo Alves dos Santos Bicalho
João Luiz Pereira de Oliveira
José Amarildo Casagrande
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
Davi Diniz de Carvalho
Eduardo José Zanoteli
Ivo Murcia
José Elias Feres de Almeida

COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa
Mário Zan Barros
Sebastião José Balarini

CONTADOR

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



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 sobre a revisão de informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas - ITR

Aos Administradores e Acionistas do

BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo

Vitória - ES

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado e do resultado abrangente, para os períodos de três e nove meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findos naquela data, bem as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada do Banestes em 30 de setembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o período de nove meses findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão reconciliadas com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se as sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, segundo critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, tomadas em conjunto.

Demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

Essas informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações financeiras intermediárias 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 revisão sobre as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, não contendo qualquer modificação, com data de 13 de novembro de 2023.

Rio de Janeiro, 13 de novembro de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-6 F-RJ



Marcelo Faria Pereira
Contador CRC RJ-077911/O-2

MANIFESTAÇÃO DO COMITÊ DE AUDITORIA

Analizamos os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais - ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito, referentes ao período findo em 30 de setembro de 2023, auditadas pela KPMG, compreendendo Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Demonstração do Valor Adicionado, Notas Explicativas às Informações Contábeis, Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais e o Relatório de Revisão, sem ressalva, emitido pela KPMG Auditores Independentes.

Considerando tratar-se de informações contábeis intermediárias e que os trabalhos de revisão dos auditores independentes, não identificaram falhas em sua elaboração, no que diz respeito aos aspectos relevantes, que estivessem em desacordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, cujo efeito pudesse comprometer, de forma material, a fidedignidade dessas informações contábeis, o Comitê de Auditoria emite esta Manifestação favorável à aprovação das Demonstrações Financeiras, referente ao período findo em 30 de setembro de 2023, pelo Conselho de Administração.

Vitória (ES), 13 de novembro de 2023

Mário Zan Barros

Christiano Santos Corrêa

Sebastião José Balarini

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais - ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo, relativas ao período findo em 30 de setembro de 2023, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração do Valor Adicionado, as Notas Explicativas, bem como o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalvas, e o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais.

Somos de parecer favorável à aprovação dos referidos documentos.

Vitória (ES), 13 de novembro de 2023

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Conselheiro Efetivo

Davi Diniz de Carvalho
Conselheiro Efetivo

Eduardo José Zanoteli
Conselheiro Efetivo

Ivo Murcia
Conselheiro Efetivo

José Elias Feres de Almeida
Conselheiro Efetivo

DECLARAÇÃO

Em conformidade com o Artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, declaramos que:

1. 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.
2. Revisamos as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais - ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS relativas ao período findo em 30 de setembro de 2023 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), 13 de novembro de 2023

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

Silvio Henrique Brunoro Grillo
Diretor de Relações com Investidores e de
Finanças