

Demonstrações Financeiras Completas *Individuais e Consolidadas*

1º TRIMESTRE DE 2024



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 1º TRIMESTRE DE 2024

Senhores Acionistas,

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

1. COMENTÁRIO ECONÔMICO

Existem duas conjunturas econômicas distintas nesse documento: a conjuntura internacional, com significativos desafios macroeconômicos aliados a conflitos internacionais, e a conjuntura doméstica, com inflação a caminho da meta, PIB em trajetória de crescimento e mercado de trabalho pujante. O principal desafio do governo brasileiro será não deixar o cenário internacional contaminar os nossos indicadores e transformar as boas perspectivas que temos em incerteza no curto/médio prazo.

O FMI prevê¹ crescimento de 2,4% da economia global para 2024, constituindo na terceira desaceleração consecutiva do desempenho mundial. Esse crescimento é desigual entre os países do mundo, com notório destaque para a Índia pelo avanço estimado em 6,4% e para os Estados Unidos, cujo mercado de trabalho superaaquecido nos dá a impressão de existência do pleno emprego. Já as demais regiões apresentam crescimento limitado, a exemplo da Zona do Euro que tem projeção de elevação de 0,9% do PIB e a China, cujos problemas estruturais no setor de Construção Civil e o envelhecimento precoce da população já apresentam sinais de entrave para seu desenvolvimento.

A inflação Global está em queda e tem projeção do FMI de 5,8% para 2024, muito em função da atuação dos bancos centrais pelo mundo que, desde início do ano passado, vêm elevando as taxas de juros a patamares somente vistos antes 2008, determinando a contração dos investimentos e da atividade econômica de maneira generalizada. Mesmo assim, a restrição do comércio e a elevação de preços da energia provocada pelos conflitos internacionais se tornaram um entrave à redução dos juros na Europa e nos Estados Unidos no primeiro semestre deste ano. Se os conflitos se apaziguarem, teremos melhores condições para crescimento do comércio internacional, mas, se a escalada de tensão dos conflitos persistir, uma redução do comércio global e um aumento da inflação já é esperada.

Aqui no Brasil, o cenário é outro. De acordo com o IPEA², o país registrou recordes no comércio internacional em 2023 e estatísticas macroeconômicas positivas, a exemplo do crescimento significativo do setor agropecuário e do mercado de trabalho. Apesar das projeções deste ano não igualarem os resultados obtidos ano passado, elas são animadoras e demonstram superação nos entraves da economia brasileira. A variação da

¹ FMI. World Economic Outlook Update. Jan/2024.

² IPEA, Carta de Conjuntura n. 27.

projeção do PIB nacional em 2024 é de 2,2%, fundamentado na manutenção do crescimento dos serviços, muito em função do bom desempenho do mercado de trabalho. Outro destaque são os investimentos, cujo resultado de 2023 foi um dos piores da história (-3,0%), mas o IPEA projeta aumento de 3,5% para o presente ano.

A inflação segue em trajetória descendente e se situa entre as bandas da meta. O Grupo de Conjuntura do IPEA projeta o IPCA do ano em 4,0%, enquanto que a mediana do Relatório Focus³ está em 3,7%. Desde meados de 2023, o Bacen vem realizando seguidos cortes nas taxas de juros e a previsão do IPEA é que elas cheguem ao patamar de 9,0% e do Relatório Focus ao patamar de 9,1% no final de 2024. Esse movimento beneficia tanto as contas do governo, que necessita de menos dinheiro para pagar os encargos da dívida, quanto estimula a aquisição de empréstimos pelos agentes econômicos. O Banco Central já revisou para cima o crescimento do crédito, passando de 8,8% para 9,4% em 2024⁴, efeito que impulsiona a consolidação dos indicadores positivos supracitados.

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\$ 68 milhões (-3,2% em 12 meses e -23,9% em 3 meses), que corresponde a R\$ 0,22 por ação, rentabilidade anualizada sobre o Patrimônio Líquido médio (ROE)⁵ de 17,0% e retorno anualizado sobre o Ativo Total médio (ROA)⁶ de 0,9%. O Lucro Líquido Recorrente do período cresceu 10,1%, no qual foi excluído o fato não recorrente⁷ ocorrido no primeiro trimestre de 2023;

✓ O Faturamento⁸ no trimestre totalizou R\$ 1,4 bilhão (-0,8% em 12 meses e -4,2% em 3 meses). A Margem Financeira Líquida⁹ alcançou R\$ 268 milhões, elevação de 14,0% ante o mesmo período de 2023. Na mesma comparação, o Resultado Operacional atingiu R\$ 105 milhões, retração de 6,4%; já no conceito recorrente, há acréscimo de 8,7%. O Índice de Eficiência Operacional¹⁰ no período foi de 56,1% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco¹¹ atingiu 66,7%;

³ Relatório Focus – BCB – 12 de Abril de 2024.

⁴ BACEN. Relatório de Inflação. Março de 2024.

⁵ Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de março de 2024 e de março de 2023.

⁶ Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de março de 2024 e de março de 2023.

⁷ 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.

⁸ Total das receitas com a intermediação financeira, com a prestação de serviços e tarifas e com prêmios retidos de seguros.

⁹ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

¹⁰ 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).

¹¹ 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.

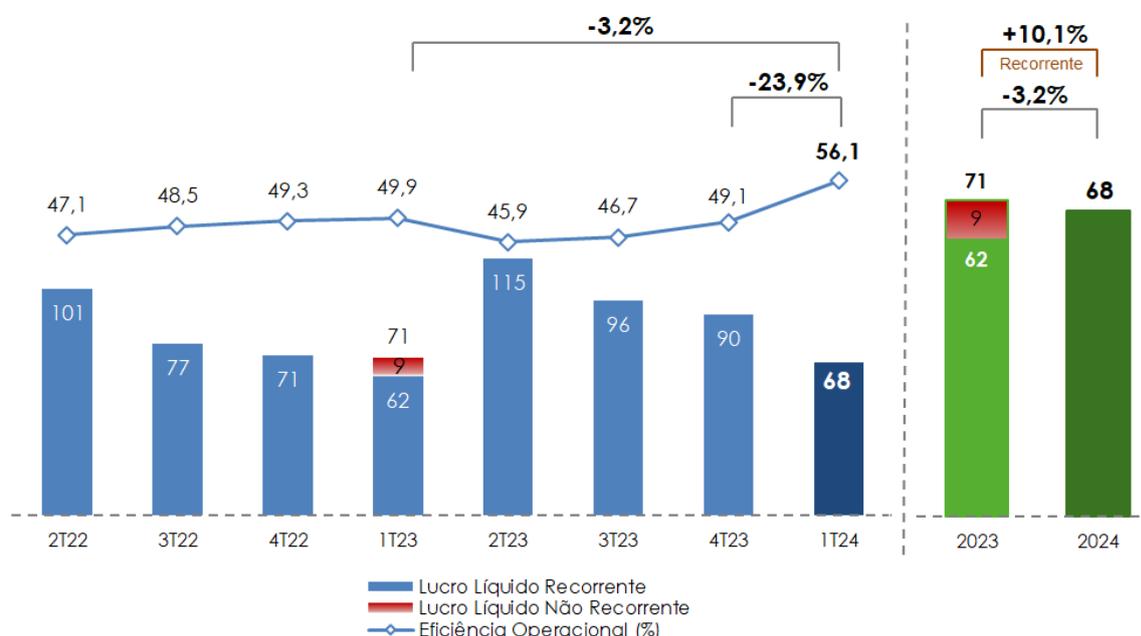
- ✓ Foi destinado aos acionistas, no primeiro trimestre de 2024, o valor de R\$ 22 milhões a título de juros sobre capital próprio, que representa a distribuição de 31,6% do lucro líquido do período;
- ✓ O Patrimônio Líquido atingiu R\$ 2,3 bilhões, crescimentos de 9,7% contra o primeiro trimestre de 2023 e 2,5% em relação à posição do trimestre anterior. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 5,3%. O Índice de Basileia alcançou 14,35%, composto integralmente de capital nível I;
- ✓ O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados¹² somou R\$ 45,5 bilhões, crescentes 12,5% contra a posição de março de 2023 e 3,5% contra o trimestre anterior, em que contribuíram para este comportamento positivo a elevação dos depósitos em geral (+7,9 % em 12 meses e +2,2% em 3 meses) e principalmente o avanço dos recursos captados no mercado aberto (+30,6% em 12 meses e +4,6% em 3 meses). Já os Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 42,7 bilhões, avanços de 15,0% em doze meses e 2,9% contra o trimestre anterior; influenciados, principalmente, pelos recursos movimentados em tesouraria e pela expansão dos recursos em operações de crédito;
- ✓ A Carteira de Crédito Ampliada¹³ atingiu o montante de R\$ 13,2 bilhões em março de 2024, superando em 11,0% o mesmo período de 2023 e em 3,3% a posição do trimestre anterior. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 10 bilhões, crescendo 21,0% em doze meses e 5,3% contra a posição do quarto trimestre de 2023. A estratégia da Instituição prioriza carteiras com menor risco, utilizando adequada política de crédito;
- ✓ A Inadimplência (> 90 dias) da Carteira de Crédito Ampliada encerrou esse primeiro trimestre de 2024 em 1,9%. A Inadimplência da Carteira de Crédito Comercial no período foi de 2,5%. As provisões para crédito¹⁴ geradas nos últimos doze meses representaram 1,5% do total da Carteira de Crédito Ampliada;
- ✓ A nota de rating do BANESTES é AA+(bra) com perspectiva estável concedida pela Fitch Rating - agência de classificação de risco. Em sua análise, relata uma visão positiva quanto a estrutura de governança corporativa e o sólido perfil financeiro do banco, que via de regra é sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez;
- ✓ As Receitas com Serviços, no primeiro trimestre de 2024, atingiram R\$ 83 milhões (-6,1% em 12 meses e -4,1% em 3 meses). O BANESTES manteve relacionamento com a base de 1.381.461 clientes (+4,2% em 12 meses), em que a base de clientes com pessoa jurídica expandiu 4,4%, enquanto, com pessoa física avançou 4,1%. Seguindo o mesmo comportamento, o número de contas correntes cresceu 6,2% atingindo 996.859 contas. As contas de poupança somaram 648.459, elevação de 1,5% nos últimos 12 meses.

¹² 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.

¹³ Trata-se do total dos saldos da carteira de crédito (conceito BACEN), de TVM privado (debêntures, notas promissórias, CDBs – certificado de depósitos bancários, letras financeiras, CRIs – certificado de recebíveis imobiliários, letras de crédito do agronegócio, letras de crédito imobiliário e FIDCs – fundos de investimento em direitos creditórios) e garantias prestadas (avais e fianças).

¹⁴ 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 primeiro trimestre de 2024 foi de R\$ 68 milhões (-3,2% em 12 meses e -23,9% em 3 meses), em que os pontos positivos ficaram por conta das receitas com crédito que avançaram (+12,6% em 12 meses) e da queda do custo com risco de crédito (-10,6% em 12 meses). Impactaram este resultado, maiores custos com despesas administrativas – pessoal e outras (+17,9% em 12 meses e +4,6% em 3 meses) e menores receitas com operações da tesouraria (-5,8% em 12 meses e -5,5% em 3 meses) decorrente da redução de juros/Selic. Já no conceito recorrente, o lucro líquido do período avançou 10,1% quando comparado com o mesmo período de 2023 diante a exclusão de efeitos econômicos das reversões de contingências de processos fiscais ocorridos em março de 2023. Sob a ótica operacional sustentável da Instituição, o resultado apresentado é função de fatores endógenos: como a estratégia de alocação e posicionamento dos ativos financeiros em tesouraria, o esforço e a intensidade na expansão da carteira de crédito comercial, o estreitamento relacional com 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, a gestão dos custos operacionais/administrativos e o posicionamento estratégico da operação de seguros. Dessa forma, a Margem Financeira Líquida recorrente do BANESTES expandiu 14,0% e o Resultado Operacional recorrente elevou-se 8,7% contra o mesmo período de 2023. Portanto, o BANESTES mantém-se resiliente e com boa capacidade de retenção de lucratividade na sua atividade comercial.

O Faturamento no primeiro trimestre atingiu R\$ 1,4 bilhão (-0,8% em 12 meses e -4,2% em 3 meses), as receitas de operações de crédito cresceram 12,6% em doze meses; em contrapartida, o resultado de operações com títulos e valores mobiliários retraiu 5,8% em doze meses função direta da queda gradativa do juros/Selic no período. Assim, as receitas com operações de crédito somaram R\$ 390 milhões, enquanto, o resultado de operações com títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 814 milhões. As receitas com serviços e tarifas

bancárias encerram o trimestre com R\$ 83 milhões (-6,1% em 12 meses e -4,1% em 3 meses).

O Resultado com Operação de Seguros, nesse primeiro trimestre, atingiu R\$ 33 milhões, estável (-0,1%) contra o mesmo período de 2023 e superior (+5,1%) comparado ao quarto trimestre de 2023. Em suma, contribuíram para esta performance, a elevação das receitas com prêmios retidos (+0,8% em 12 meses e +1,6% em 3 meses) e o recuo das despesas com comercialização de seguros (-15,1% em 12 meses e -1,8% em 3 meses).

No primeiro trimestre de 2024, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 67 milhões, redução de 10,6% contra o mesmo período de 2023 e elevação de 143,1% contra o quarto trimestre de 2023. Desse valor, foram registrados como reversões de provisões R\$ 30 milhões (+13,6% em 12 meses e -27,2% em 3 meses), enquanto as despesas de provisões somaram R\$ 97 milhões (-4,3% em 12 meses e +41,3% em 3 meses). A provisão de crédito gerada nos últimos doze meses representa 1,5% 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\$ 9,0 bilhões, ou seja, 90,0%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e às MPMEs¹⁵ e em modalidades de crédito como consignado, microcrédito e financiamentos imobiliários (R\$ 5,4 bilhões), que possuem garantias reais e representam menores riscos. Estamos permanentemente executando 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 primeiro trimestre somaram R\$ 234 milhões (+17,9% em 12 meses e +4,6% em 3 meses). Os gastos com pessoal atingiram R\$ 117 milhões (+8,7% em 12 meses e -3,1% em 3 meses), enquanto os custos com outras despesas administrativas alcançaram R\$ 117 milhões (+28,8% em 12 meses e +13,8% em 3 meses). A elevação das despesas com pessoal estão diretamente ligadas ao reajuste salarial via convenção coletiva e as contratações de colaboradores, enquanto, o aumento das outras despesas administrativas baseiam-se no processo de melhorias e manutenção das atividades bancárias; a exemplo dos custos com processamento de dados (+37,2% em 12 meses e +19,3% em 3 meses) ligados a manutenção e melhorias de sistemas, com *marketing*¹⁶ (+127,4% em 12 meses e +64,1% em 3 meses) ligados a publicidade e propaganda comercial, e com serviços técnicos especializados (+45,0% em 12 meses e +25,4% em 3 meses) ligados a assessorias técnicas, a *contact center* e a processamento de cartões de crédito/débito. O índice de Cobertura Geral¹⁷ foi de 35,5% e a Cobertura Imediata¹⁸ atingiu o patamar de 70,9%.

Diante dos fatos supracitados, a eficiência do BANESTES, no primeiro trimestre de 2024, retraiu 6,2 p.p. comparado a doze meses, contudo resiliente, manteve-se em patamares satisfatórios: o Índice de Eficiência Operacional fixou-se em 56,1% e o Índice de Eficiência Operacional Ajustado ao Risco em 66,7%.

¹⁵ Micro, pequenas e médias empresas conforme Lei Complementar nº 139/11.

¹⁶ Trata-se do total das despesas com promoções e relações públicas e das despesas com propaganda e publicidade.

¹⁷ Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas administrativas (pessoal e outras).

¹⁸ Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas com pessoal.

4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou, em 31/03/2024, o valor de R\$ 2,3 bilhões, aumentos de 9,7% comparados à posição do primeiro trimestre de 2023 e 2,5% sobre a posição de dezembro de 2023. Foram destinados juros sobre capital próprio aos acionistas no valor de R\$ 22 milhões, que representa 31,6% do lucro líquido do período. O índice de Basileia apurado foi de 14,35%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, foram de 17,0% e 0,9%, respectivamente.

Em março de 2024, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram R\$ 45,5 bilhões, crescimentos de 12,5% em relação à posição de 31/03/2023 e de 3,5% na comparação com a posição de 31/12/2023, distribuídos, principalmente em:

- I. R\$ 1,1 bilhão em depósitos à vista, quedas de 11,2% em doze meses e 14,9% contra o trimestre anterior;
- II. R\$ 4,3 bilhões em depósitos de poupança, avanços de 4,0% em doze meses e 1,5% em três meses;
- III. R\$ 13,0 bilhões em depósitos a prazo, expansões de 10,9% em doze meses e 3,6% contra o trimestre anterior;
- IV. R\$ 4,5 bilhões em depósitos judiciais, acréscimos de 13,2% em doze meses e 5,4% em três meses;
- V. R\$ 15,0 bilhões em captação no mercado aberto, elevações de 30,6% em doze meses e 4,6% contra o trimestre anterior;
- VI. R\$ 616 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos, expansão de 8,8% em doze meses e retração de 9,4% em três meses; e
- VII. R\$ 6,7 bilhões em fundos administrados, recuo de 3,6% em doze meses e expansão de 6,9% contra o trimestre anterior.

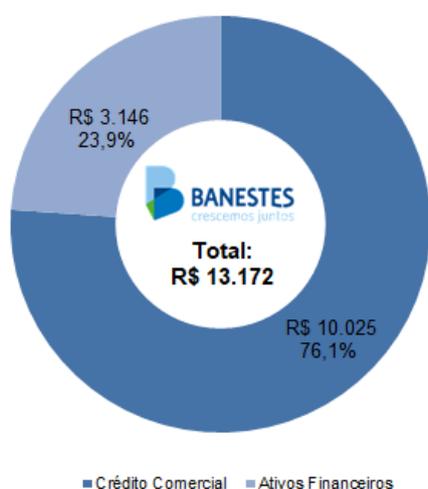
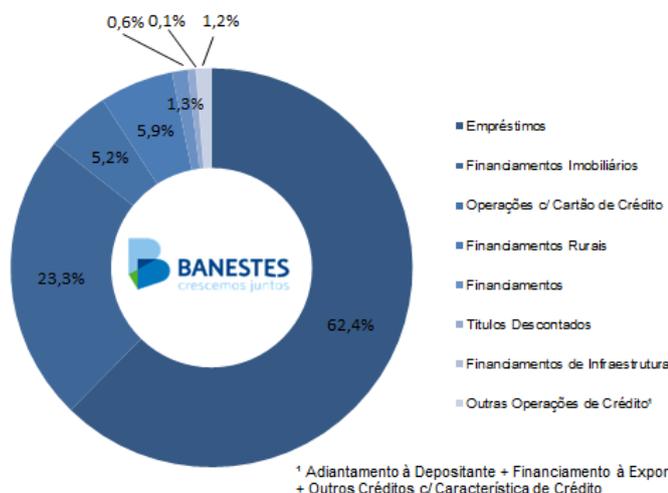
Em março de 2024, os Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizaram o saldo de R\$ 42,7 bilhões, expansões de 15,0% contra a posição do mesmo período de 2023 e de 2,9% sobre a posição de dezembro de 2023, compostos, principalmente por:

- I. R\$ 2,3 bilhões em caixa e agregados de caixa¹⁹, queda de 25,2% em doze meses e elevação de 26,4% em três meses. O BANESTES redireciona esses recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade;
- II. R\$ 26,9 bilhões em títulos e valores mobiliários, avanço de 20,6% em doze meses e retração de 0,8% em três meses. Em cumprimento ao disposto no artigo 8º da circular nº 3.068/01 do BCB, o BANESTES declara possuir capacidade financeira e tem intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Títulos Mantidos até o Vencimento”; e
- III. R\$ 9,5 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 21,8% em doze meses e 5,6% em três meses.

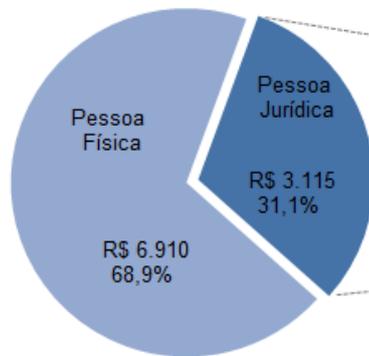
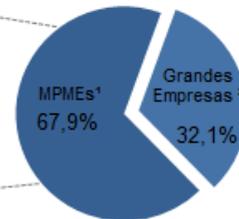
¹⁹ Refere-se à posição em disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez – posição bancada.

A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 13,2 bilhões, crescentes 11,0% em relação à posição de março de 2023 e 3,3% em relação à posição de dezembro de 2023. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 10,0 bilhões, expansões de 21,0% em doze meses e 5,3% em três meses. As operações realizadas com pessoas físicas totalizaram R\$ 6,9 bilhões (68,9%) expandindo 24,2% em doze meses e 5,2% em três meses; enquanto, as operações realizadas com pessoas jurídicas somaram R\$ 3,1 bilhões (31,1%), acréscimo de 14,4% em doze meses e 5,4% em três meses. Da carteira de pessoa jurídica, 67,9% são concessões às micro, pequenas e médias empresas e 32,1% 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 31/03/2024, distribuído nas principais modalidades:

- I. R\$ 6,3 bilhões em empréstimos, expansões de 11,8% em doze meses e 3,5% em três meses, destaque para o consignado (+14,0% em 12 meses e +3,1% em 3 meses), capital de giro (+12,0% em 12 meses e +3,4% em 3 meses) e crédito pessoal (+10,0% em 12 meses e +4,7% em 3 meses);
- II. R\$ 65 milhões em títulos descontados, avanço de 9,3% em doze meses e recuo de 4,8% em três meses;
- III. R\$ 127 milhões em financiamentos, com retração de 2,0% em doze meses e avanço de 1,0% em três meses;
- IV. R\$ 596 milhões em financiamentos rurais, crescimentos de 52,2% em doze meses e 19,3% em três meses;
- V. R\$ 2,3 bilhões em financiamentos imobiliários, expansões de 49,9% em doze meses e 8,4% em três meses; e
- VI. R\$ 519 milhões em operações com cartão de crédito, crescimento de 8,0% em doze meses e redução de 1,1% em 3 meses.

Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões

Crédito Comercial - Modalidades


* Adiantamento à Depositante + Financiamento à Exportação + Outros Créditos c/ Característica de Crédito

Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões**Crédito PJ - Perfil**

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

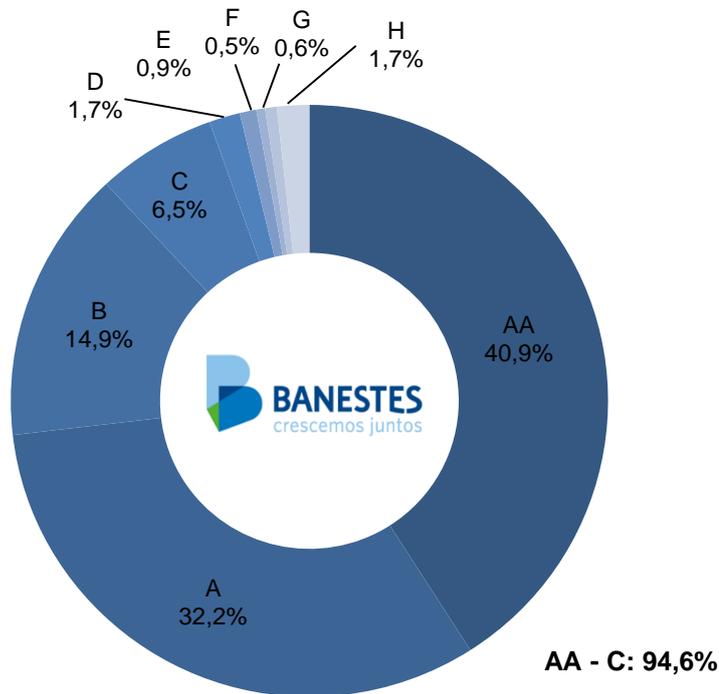
² - Grandes empresas, conforme Lei nº 11.638/07

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 no primeiro trimestre de 2024: 73,2% encontravam-se classificadas nos níveis de risco AA e A, 21,4% entre os níveis de risco B e C, 3,7% entre D e G e 1,7% encontravam-se no nível de risco H. O Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito ampliada ficou em 1,9%. Enquanto, o Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito comercial atingiu 2,5%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,9%, e no segmento corporativo, 3,7%. Em suma, a Inadimplência da carteira de crédito comercial apresentou uma leve redução (-0,3 p.p.) quando comparado com o mesmo período de 2023, pautada preponderantemente na queda da inadimplência (-1,3 p.p.) no segmento corporativo. Consoante com sua estratégia e atento ao cenário econômico atual (volátil, em face de conflitos 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 R\$ 10 milhões no primeiro trimestre de 2024. O BANESTES continua com as ações do Feirão Zera Dívidas em 2024, buscando manter o avanço no índice de recuperações. Vale frisar que atuamos constantemente no aperfeiçoamento da nossa política de concessão de crédito, isto é, almejando sempre o equilíbrio entre a ampliação do crédito e o controle da inadimplência, dentro dos parâmetros aceitáveis de tolerância ao risco.

Níveis de Risco de Crédito



6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS

Os Impostos, as Contribuições e os Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no primeiro trimestre de 2024 somaram R\$ 88 milhões. Desse montante, R\$ 65 milhões (+6,2% comparado ao primeiro trimestre de 2023) foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição. Os outros R\$ 23 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+7,1% comparado ao primeiro trimestre de 2023).

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. Reconhecendo a urgência e necessidade de promover ações concretas em matéria de ESG, criamos uma gerência específica para a especialização voltadas para a implementação do Plano de Ações ESG e para a criação de iniciativas, visando o reconhecimento da companhia para o mercado financeiro.

Foi contratada a prestação de serviços de consultoria para análise e desenvolvimento de matriz de materialidade do BANESTES e, para criação, desenvolvimento, diagramação e

disponibilização de relatório de sustentabilidade nos padrões internacionais do *Global Reporting Initiative (GRI)*.

Iniciamos o projeto de Educação Financeira, visando atendimento a Resolução Conjunta nº 8, em 21/12/2023 do BCB e CMN. Esse projeto tem como finalidade levar conhecimento sobre educação financeira tanto internamente, quanto para os mais variados públicos externos do banco. Nosso objetivo é proporcionar educação financeira para alunos escolas públicas e seus familiares, bem como diversas Organizações Não Governamentais e clientes do banco.

O Banco se mantém como signatário 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 objetiva 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. Para iniciar ações concretas em ESG em consonância com as ações propostas pelo Pacto Global das Nações Unidas, o BANESTES assumiu o compromisso público com os Movimentos “Elas Lideram”, “Raça é Prioridade”, “Ambição Net Zero” e “Transparência 100%”.

Em termos de GENTE, foram recebidos 98 novos colaboradores, que participaram da Integração ao BANESTES. Com um novo formato, mais dinâmico e na modalidade presencial, o IntegraB é destinado aos convocados dos últimos concursos, 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 numa de nossas agências.

Nossa Seleção Interna é um processo estratégico cujo objetivo é identificar talentos internos para preencher posições estratégicas com profissionais qualificados. Por meio de um modelo criterioso, transparente e de alto nível, proporciona o crescimento dos colaboradores dentro da organização, ao mesmo tempo em que funciona como um instrumento de meritocracia, valorizando a alta performance, a experiência profissional, o conhecimento e as habilidades dos colaboradores. Nesse trimestre, 110 colaboradores foram promovidos. Ainda, 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.

O Voluntariado Corporativo está alinhado ao Pilar Saúde Social do Programa Cuidar 360°, inserido no contexto do ESG, cada vez mais relevante para as empresas. Essa iniciativa visa engajar os colaboradores nos objetivos socioambientais da empresa, fortalecendo a cultura organizacional, seus valores e as causas que a instituição prioriza. O objetivo é tornar a estratégia tangível e gerar um impacto positivo na vida dos capixabas, enquanto se promove um ambiente acolhedor e relações positivas entre os colegas, auxiliando na inclusão de grupos minoritários.

Nesse contexto, a Campanha Solidária BANESTES se manteve presente, reafirmando o

compromisso com a Responsabilidade Social e incentivando o voluntariado corporativo. Dentre as iniciativas, destacamos a campanha em apoio às vítimas das enchentes na região Sul do Estado. Graças à solidariedade dos colaboradores, conseguimos arrecadar R\$ 41.318. O BANESTES dobrou o valor arrecadado, totalizando R\$ 82.636 em doações. Esse resultado reflete a força e a solidariedade do nosso Time de Gigantes.

Visando o cuidado diário com nossos funcionários, ampliamos nossa equipe do SESMT (Serviços Especializados em Segurança e Medicina do Trabalho). Ademais, promovemos campanhas de conscientização e participamos do Janeiro Branco, cujo tema deste ano foi a felicidade. Essa é uma campanha brasileira que busca promover a construção de uma cultura de saúde mental e bem-estar emocional na sociedade. O BANESTES acredita que investir na felicidade é fundamental para o bem-estar do indivíduo, da família, da sociedade e das organizações. Como parte dessa iniciativa, realizamos uma roda de conversa online com o tema: Desenvolvendo a Felicidade para Reduzir a Ansiedade. Esse evento proporcionou um ambiente descontraído para discutir saúde emocional, no qual os participantes puderam compartilhar suas experiências e contribuir para o diálogo.

No contexto da inovação, o BANESTES destaca o *BanesHub*, local onde são impulsionadas as iniciativas relativas ao tema no SFB. No âmbito do fortalecimento da jornada de transformação digital, realizamos o acompanhamento da recente implantação de solução que viabilizou contratações administrativas em jornada digital, entrega realizada em parceria com o Governo do Estado do ES. Seguiram também, em andamento, as atividades ligadas a estudos de viabilidade e projeto conceitual para armazenamento, digitalização e assinaturas digitais de documentos.

No primeiro trimestre de 2024, implantamos o Programa Inov.AI, iniciativa que visa democratizar o acesso à tecnologia e desenvolver talentos com o objetivo de disseminar a utilização da tecnologia *Low-Code* no SFB, gerando maior agilidade e flexibilidade no desenvolvimento das aplicações menos complexas.

Neste período, a partir de avaliações de soluções de Inteligência Artificial (IA) generativa, conhecendo os benefícios, uso e aplicabilidade desse tipo de tecnologia, implantamos também o “Sab.IA”, solução de Assistente Inteligente que visa aprimorar o atendimento interno dos colaboradores, melhorando a qualidade, eficiência e produtividade, além do tempo de atendimento, otimizando a busca por informações estruturadas no formato de *chatbot*. A solução apresenta modelo de IA próprio com tecnologia de origem 100% capixaba desenvolvida por *startup* incubada na Universidade Federal do Espírito Santo (UFES).

Dos demais projetos em andamento com times residentes no *Baneshub*, destacamos os que promoveram o lançamento do Banco Digital Bizi e a implantação do novo sistema core de crédito para o BANESTES.

No âmbito da inovação aberta e das parcerias, destacamos que o BANESTES manteve a parceria com o Base 27, *hub* corporativo de inovação do Espírito Santo cujo objetivo é construir uma comunidade forte e capaz de criar um ambiente e conexão para o surgimento de soluções e práticas inovadoras. O banco também manteve a parceria com a Câmara

Americana de Comércio para o Brasil (AMCHAM), que objetiva proporcionar a participação dos empregados do BANESTES em eventos com a rede de associados, incluindo seminários, fóruns, *benchmarks* e acesso ao ambiente de inovação da AmCham Lab. Neste período, participamos, ainda, do Programa de Empreendedorismo Industrial, iniciativa do FindesLab, *hub* de inovação da indústria capixaba, em que selecionamos uma *startup* que está conduzindo o desafio proposto para viabilização de automação de processo interno a partir de solução que se utiliza da tecnologia *Blockchain*.

As frentes de inovação focadas em inteligência de dados seguem atuando tanto na extração de informações a partir do relacionamento com os clientes, quanto no apoio à análise de dados das operações internas da Instituição. Desse modo, continuamos avançando na personalização do atendimento ao cliente, no refinamento dos processos operacionais internos e no apoio à tomada de decisão. Também seguimos avançando com o mapeamento de dados para viabilizar a evolução dos atuais modelos de risco de crédito e com o estudo de viabilidade para o desenvolvimento de um ecossistema de dados contemplando a modernização das soluções e processos de *Business Intelligence*, *Analytics* e Inteligência Artificial, que também contempla a realização de capacitações para fomento da cultura de dados no Banco.

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, em caminhada contínua 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 e avançar na otimização do uso responsável e sustentável de recursos físicos e digitais.

Os investimentos na área de Tecnologia da Informação e Comunicação alcançaram o marco de R\$ 23 milhões de janeiro a março de 2024, 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.

Junto desse olhar da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 36 milhões de transações no primeiro trimestre de 2024, um crescimento de 16,5% quando comparado com o primeiro trimestre de 2023. 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 quase 17 milhões de transações financeiras no primeiro trimestre de 2024, crescimento de 26,4% quando comparado com o primeiro trimestre de 2023.

Apesar da busca pela digitalização, o BANESTES não desvia do atendimento próximo e de forma presencial sempre que o cliente sentir essa necessidade, isso fica claro em nosso *slogan* "Digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar". O que pode ser observado com o aumento da sua rede de atendimento física ao longo do tempo. Nesse

primeiro trimestre, o BANESTES consolidou essa marca, com a abertura de mais 10 correspondentes BANESFÁCIL, totalizando agora 790 postos de atendimento, compostos por 152 unidades de atendimento (entre agências e postos), 285 postos de atendimento eletrônico e 353 correspondentes.

Os cartões BANESTES obtiveram faturamento de R\$ 1,2 bilhão no primeiro trimestre de 2024, representando um crescimento de 6,2% comparado ao mesmo período do ano anterior. O BANESTES seguiu investindo também na publicidade e propaganda de seu novo cartão Banescard Visa com campanhas espalhadas na mídia em *outdoors* digitais e redes sociais durante o primeiro trimestre para que o produto continue a crescer e gerar valor para a empresa.

O BANESTES segue evoluindo as funcionalidades para gestão do cartão no Aplicativo, visando proporcionar mais autonomia e melhora na experiência para seus clientes. Dentre as funcionalidades disponibilizadas no primeiro trimestre, destacamos a opção do cliente realizar o pagamento antecipado de compras parceladas e a opção de unificar os pontos dos programas de fidelidade dos cartões BANESTES.

Em continuidade ao apoio às micro e pequenas empresas do Espírito Santo, foi concedido, nos três primeiros meses, mais de R\$ 13 milhões em Microcrédito com aproximadamente 1.000 empreendedores atendidos. Desse montante, R\$ 3 milhões (+25,4%) foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas “Microcrédito JUNTAS” impulsionadas pelas ações promocionais no mês de março em celebração ao mês da Mulher. A carteira ativa de microcrédito fechou o trimestre em quase R\$ 100 milhões. Destaca-se no trimestre a implementação da remuneração variável dos agentes de créditos, responsáveis diretamente pela prospecção e assistência ao empreendedor. Tal iniciativa é fundamental como reconhecimento do indispensável papel do agente de crédito na operacionalização do Microcrédito no município e incentivo para a melhoria da qualidade da carteira em virtude das métricas de apuração de acordo com o volume concedido e no percentual de inadimplência.

Desde 2020 o BANESTES tem atuado como correspondente cambial do Banco BS2 e em 2023 começou a atuar com uma mesa própria de operações. No primeiro trimestre de 2024 foram realizadas, aproximadamente, 316 operações de câmbio que movimentaram um volume total de recursos de R\$ 23 milhões e gerou a receita total de R\$ 151 mil, divididos entre os dois bancos. Com o CrescerCidadES o BANESTES disponibilizou uma linha de crédito com as melhores condições do mercado para que os municípios capixabas realizem investimentos em infraestrutura para melhorar a qualidade de vida do cidadão. Por meio do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), o Banco realizou no primeiro trimestre de 2024 mais de 600 operações com o montante de aproximadamente R\$ 32 milhões para as micro e pequenas empresas, bem como, para atendimento aos profissionais liberais.

No primeiro trimestre de 2024, o BANESTES manteve o apoio ao carnaval de Vitória e ao Futebol Estadual, seus maiores investimentos em patrocínio anuais, e que atendem a capixabas de todo o Espírito Santo, seja na geração de emprego e renda com o repasse à Liga das Escolas de Samba, ou mesmo gerando entretenimento e diversão aos aficionados pelo esporte, bem como incentivando os atletas profissionais. Também ocorreram a Festa da Penha, o Carnaval de Congo de Roda D’água, o Jesus Vida Verão que são exemplos

de patrocínios realizados pelo SFB que contemplam história, tradição, religiosidade e cultura, movimentando a economia local.

A publicidade do BANESTES foi focada no início de 2024 na campanha institucional Somos Azul, que revela aos capixabas os principais projetos sociais e de diversas áreas apoiados pelo Banco. Produtos Visa, e o Feirão Zera Dívida também foram destaque neste trimestre.

No primeiro trimestre de 2024, destinamos R\$ 20 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

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

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

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

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

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

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

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

9. EMPRESAS CONTROLADAS

No primeiro trimestre de 2024, a BANESTES Seguros atingiu o montante de R\$ 8,2 milhões de lucro líquido, garantindo um retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) de 20,1%, apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 31/03/2023 e 31/03/2024, sendo responsável por 12,0% do resultado consolidado do SFB. Isso está relacionado a sua constante busca por inovação na criação de produtos e fechamento de importantes parcerias. Após forte crescimento em prêmios ganhos entre os exercícios de 2022 e 2023, a carteira de Automóvel apresentou uma leve redução. No entanto, na carteira de Vida observa-se um crescimento de 12,8%. Outro ponto observado foram as fortes chuvas que atingiram o Sul do Estado, no mês de março de 2024, que levou a um reconhecimento em despesas com sinistros ocorridos, impactando o resultado em torno de R\$ 3,3 milhões, já deduzidos dos efeitos tributários. A BANESTES Seguros é uma das 50 maiores seguradoras do Brasil, de acordo com o *ranking* anual Valor 1000, na edição de 2023 do jornal Valor Econômico e pelo anuário Finanças Mais – edição

2023, do jornal “O Estado de São Paulo”, quando se trata de vida e previdência. No mercado capixaba, a Seguradora é líder e tem seus produtos comercializados na rede de agências BANESTES e em parceria com cerca de 400 corretoras de seguros do Estado. A empresa busca oferecer o melhor atendimento, a proteção completa e eficiente aos seus segurados, investindo em inovação e gestão de projetos sustentados por iniciativas de infraestrutura e governança em tecnologia da informação. A Seguradora também reconhece talentos, investe no desenvolvimento de sua liderança interna, incentiva mudanças em sua cultura organizacional e busca a constante redução de suas despesas administrativas.

A BANESTES Corretora é responsável pela administração e corretagem de seguros dos diversos ramos e pela intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, planos de previdência privada e consórcio. Busca sempre estabelecer parcerias no mercado de seguros, aberta às possibilidades, dentro do mercado competitivo. No primeiro trimestre de 2024, houve a emissão do volume de prêmios com receitas de R\$ 2,1 milhões para seguro Auto, R\$ 1,6 milhão para seguros residenciais, R\$ 689 mil nos seguros empresariais e R\$ 3,8 milhões para acidentes pessoais (BAP). O produto prestamista fechou o primeiro trimestre com uma produção de 484 mil, um crescimento de 15,2% se comparado ao ano anterior. Em parceria com a ICATU, obteve-se uma venda de R\$ 2,7 milhões em títulos de capitalização, enquanto ocorre um volume de vendas de previdência de R\$ 1,5 milhão para planos com pagamentos mensais/aumento e R\$ 68 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 40,0%. A parceria com a administradora de consórcios Embrakon foi fundamental para uma efetivação de vendas no trimestre de R\$ 15 milhões, crescendo em comparação ao ano anterior em 2,6%.

A BANESTES DTVM atua profissionalmente na gestão de ativos e na administração de recursos de terceiros nos mercados de renda fixa e variável. Conta com uma equipe experiente, técnica e especializada oferecendo produtos e serviços diferenciados aos seus clientes, conforme o seu perfil de investimento. A DTVM propicia investimentos em fundos de renda fixa, fundo incentivado de investimento em infraestrutura, multimercados, de ações e estruturado. Possui, sob o *ticker* “BCRI11”, o BANESTES Recebíveis Imobiliários, que é um fundo de investimento imobiliário negociado em bolsa de valores, que conta com a confiança de mais de 46 mil cotistas. No primeiro trimestre de 2024 a BANESTES DTVM desenvolveu ações visando a captação de recursos para seus fundos de investimento, tanto dentro quanto fora do Estado do Espírito Santo, dedicando especial atenção aos cinco novos fundos lançados no segundo semestre de 2023, que são alavancas importantes para o alcance de novos públicos por meio da diversificação do portfólio da gestora. No encerramento do trimestre, o volume total de recursos sob gestão era de R\$ 7,3 bilhões. O lucro líquido apurado foi de R\$ 3,9 milhões, um crescimento de 36,0% em relação ao resultado do mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 5,7%. Considerando o resultado consolidado da BANESTES DTVM e da sua controlada, a BANESTES Corretora, o lucro líquido foi de R\$ 10,8 milhões no período.

10. GUIDANCE (PROJEÇÕES)

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

Indicador	2024	
	Guidance Projeção (%)	1º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	7 - 11	11,0
Depósito Total ²	6 - 10	7,9
Despesa Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,7 - 2,1	1,5
Eficiência Operacional ⁴	45 - 49	56,1
Despesas Operacionais ⁵	9 - 13	17,9
Serviços e Seguridade ⁶	5 - 9	-4,5

¹ Trata-se do total dos saldos da carteira de crédito (conceito Bacen), de TVM privado (debêntures, notas promissórias, CDBs - depósitos bancários, letras financeiras, letras de crédito imobiliário, letras de crédito do agronegócio, CRIs - certificado de 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.

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

* 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 primeiro trimestre de 2024.

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

O BANESTES informa que a empresa KPMG Auditores Independentes LTDA (KPMG), contratada em 01/04/2022, via processo licitatório – Pregão Eletrônico nº 52/2021, com 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 primeiro trimestre de 2024.

AGRADECIMENTOS

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

INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS DE 31 DE MARÇO DE 2024

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 primeiro trimestre de 2024.

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	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
CIRCULANTE		13.751.903	10.406.796	13.975.872	10.627.269
Disponibilidades	3.b e 4	194.665	157.657	194.920	157.808
Instrumentos Financeiros		13.683.406	10.360.079	13.847.318	10.520.209
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	2.848.801	2.309.098	2.848.801	2.309.098
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	6.033.631	3.907.590	6.138.940	4.010.839
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	1.550.650	1.106.287	1.550.650	1.106.287
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	14.996	9.048	14.996	9.048
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	2.677.760	2.467.157	2.677.760	2.467.157
Outros Ativos Financeiros	3.h e 11.a	557.568	560.899	616.171	617.780
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.i e 8.g	(302.182)	(293.199)	(302.182)	(293.199)
Outros Ativos	11.b	139.275	144.779	164.863	171.187
Outros Valores e Bens	12	36.739	37.480	70.953	71.264
NÃO CIRCULANTE		28.966.359	31.087.449	28.753.397	30.888.143
Realizável a Longo Prazo		28.315.370	30.458.624	28.454.468	30.596.191
Instrumentos Financeiros		27.780.925	29.900.839	27.905.674	30.025.784
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	215.701	290.845	215.701	290.845
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	20.625.485	22.969.070	20.750.234	23.094.015
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	120.665	118.705	120.665	118.705
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	6.818.784	6.521.897	6.818.784	6.521.897
Outros Ativos Financeiros	3.h e 11.a	290	322	290	322
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.i e 8.g	(35.341)	(28.588)	(35.341)	(28.588)
Ativos Fiscais Diferidos de Imp.e Contribuições	22.b	255.844	249.808	258.094	250.655
Outros Ativos	11.b	219.794	224.124	231.886	235.899
Outros Valores e Bens	12	94.148	112.441	94.155	112.441
Investimentos		361.946	344.463	451	451
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	3.n e 13	361.756	344.273	-	-
Outros Investimentos		190	190	451	451
Imobilizado	3.o e 15	224.180	222.434	232.666	228.202
Intangível	3.p e 16	401.633	378.135	409.148	385.540
Depreciações, Amortizações e Redução ao Valor Recuperável	3.o, 3.p, 3.q, 15 e 16	(336.770)	(316.207)	(343.336)	(322.241)
TOTAL DO ATIVO		42.718.262	41.494.245	42.729.269	41.515.412

PASSIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
CIRCULANTE		28.556.739	27.793.488	28.628.062	27.872.068
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		28.005.801	27.258.764	27.869.341	27.134.802
Depósitos	3.r, 17.a e 17.b	11.649.972	11.445.321	11.646.191	11.443.098
Captações no Mercado Aberto	3.r e 17.a	15.098.202	14.426.733	14.965.523	14.304.994
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.r, 17.a e 17.b	516.072	679.925	516.072	679.925
Relações Interfinanceiras		520.870	533.083	520.870	533.083
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.r, 17.a e 18.a	110.378	79.276	110.378	79.276
Outros Passivos Financeiros	23.a	110.307	94.426	110.307	94.426
Provisões	24	8.884	9.253	9.058	9.253
Outros Passivos	23.b	542.054	525.471	749.663	728.013
NÃO CIRCULANTE		11.889.545	11.484.406	11.829.229	11.426.993
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		11.672.289	11.271.042	11.599.326	11.202.999
Depósitos	3.r, 17.a e 17.b	11.560.114	11.259.579	11.487.151	11.191.536
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.r, 17.a e 17.b	99.827	-	99.827	-
Relações Interfinanceiras		290	321	290	321
Obrigações por Repasses do País – Instituições Oficiais	3.r, 17.a e 18.a	8.552	7.333	8.552	7.333
Outros Passivos Financeiros	23.a	3.506	3.809	3.506	3.809
Provisões	24	161.806	165.095	163.542	166.753
Obrigações Fiscais Diferidas		42.120	35.410	44.133	37.393
Outros Passivos	23.b	13.330	12.859	22.228	19.848
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.d e 25	2.271.978	2.216.351	2.271.978	2.216.351
Capital		1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Reservas de Reavaliação		3.364	3.379	3.364	3.379
Reservas de Lucros		603.320	603.320	603.320	603.320
Outros Resultados Abrangentes		18.592	9.652	18.592	9.652
Ajustes de Avaliação Patrimonial		18.592	9.652	18.592	9.652
Lucros Acumulados		46.702	-	46.702	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		42.718.262	41.494.245	42.729.269	41.515.412

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	BANESTES MULTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		2024	2023	2024	2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.213.229	1.222.228	1.220.298	1.227.363
Operações de Crédito	3.s e 8.g 3.c, 3.d, 3.e, 5.d e 6.f	390.038	346.301	390.038	346.301
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.f	807.212	858.833	814.281	863.968
Resultado de Operações de Câmbio	10	-	62	-	62
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	15.979	17.032	15.979	17.032
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(889.626)	(919.723)	(885.531)	(917.598)
Operações de Captação no Mercado	3.s e 17.c	(887.882)	(918.476)	(883.787)	(916.351)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.s e 18.b	(1.744)	(1.247)	(1.744)	(1.247)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		323.603	302.505	334.767	309.765
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	8.g	(66.795)	(74.684)	(66.795)	(74.684)
Operações de Crédito		(66.956)	(73.302)	(66.956)	(73.302)
Outros Créditos		161	(1.382)	161	(1.382)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		256.808	227.821	267.972	235.081
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(161.768)	(126.659)	(163.079)	(123.037)
Receitas de Prestação de Serviços	29.c	24.777	31.601	36.680	42.600
Rendas de Tarifas Bancárias	29.c	46.392	45.914	46.386	45.907
Prêmios Retidos		-	-	85.665	84.994
Variação das Provisões Técnicas		-	-	19	437
Sinistros Retidos		-	-	(46.928)	(46.222)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	-	(6.461)	(7.606)
Resultado Líquido de Resseguro	3.j e 29.j	-	-	644	1.364
Despesas de Pessoal	29.e	(108.459)	(100.392)	(117.138)	(107.720)
Outras Despesas Administrativas	29.f	(111.008)	(86.098)	(117.090)	(90.909)
Despesas Tributárias	29.g	(22.669)	(21.822)	(27.890)	(26.109)
Resultado de Participações em Controladas	13	19.021	17.146	-	-
Outras Receitas Operacionais	29.d	19.590	21.824	21.812	24.700
Provisão para Contingência	29.h	(9.107)	(13.613)	(9.245)	(13.756)
Outras Despesas Operacionais	29.h	(20.305)	(21.219)	(29.533)	(30.717)
RESULTADO OPERACIONAL		95.040	101.162	104.893	112.044
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	29.i	(160)	107	434	85
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		94.880	101.269	105.327	112.129
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.v e 22.a.1	(19.207)	(23.743)	(29.253)	(34.007)
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Correntes		(14.754)	(13.783)	(21.509)	(20.395)
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Diferidos		(326)	(381)	(345)	(406)
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Correntes		(12.341)	(11.520)	(15.978)	(15.071)
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Diferidos		(261)	(309)	(272)	(324)
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		4.708	1.250	4.943	1.212
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		3.767	1.000	3.908	977
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(7.386)	(6.964)	(7.787)	(7.560)
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE		68.287	70.562	68.287	70.562
Juros sobre o Capital Próprio	25.d.2	21.600	21.000		
Nº de Ações		315.912.860	315.912.860		
Lucro Líquido por lote de mil Ações		0,22	0,22		

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO
Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO	
	2024	2023
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	68.287	70.562
Outros Resultados Abrangentes		
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	8.940	(12.877)
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquido dos Impostos	17.513	(23.260)
Efeito dos Impostos	(8.573)	10.383
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos	8.940	(12.877)
RESULTADO ABRANGENTE DO TRIMESTRE	77.227	57.685

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

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO**

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 31/12/2022	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							(12.690)	(187)		(12.877)
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(21)							21	-
Lucro Líquido do Trimestre									70.562	70.562
Destinações:										
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,06 por lote de mil ações)									(21.000)	(21.000)
Saldos em 31/03/2023	1.600.000	3.442	-	46.593	329.345	57.000	(10.700)	(3.286)	49.583	2.071.977
Mutações do Trimestre	-	(21)	-	-	-	-	(12.690)	(187)	49.583	36.685

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 31/12/2023	1.600.000	3.379	-	65.124	480.196	58.000	10.095	(443)	-	2.216.351
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							10.478	(1.538)		8.940
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(15)							15	-
Lucro Líquido do Trimestre									68.287	68.287
Destinações:										
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,07 por lote de mil ações)									(21.600)	(21.600)
Saldos em 31/03/2024	1.600.000	3.364	-	65.124	480.196	58.000	20.573	(1.981)	46.702	2.271.978
Mutações do Trimestre	-	(15)	-	-	-	-	10.478	(1.538)	46.702	55.627

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2024	2023	2024	2023
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado	(559.997)	(531.478)	(536.337)	(508.695)
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	87.494	94.305	97.540	104.569
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	(647.491)	(625.783)	(633.877)	(613.264)
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação	-	-	1.155	250
Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda	(534.485)	(476.804)	(540.416)	(480.748)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento	(177.678)	(215.266)	(178.918)	(216.705)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	66.795	74.684	66.795	74.684
Provisão/(Reversão) para Desvalorizações de Títulos Livres	3.031	-	3.031	-
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	20.688	12.697	21.382	13.097
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	5.436	(1.948)	5.485	(1.842)
Ajuste de Provisão - Outras	(12.125)	(2.010)	(12.135)	(2.010)
Resultado de Participação em Controladas	(19.021)	(17.146)	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(8)	(10)	(132)	(10)
Baixa no Imobilizado de Uso	(124)	20	(124)	20
Variação de Ativos e Obrigações	133.197	(848.302)	117.043	(867.932)
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(22.818)	(14.696)	(22.818)	(14.696)
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	3.380	3.582	10.405	3.707
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(444.363)	(784.594)	(444.363)	(784.594)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	(20.152)	46.381	(20.152)	46.381
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(558.709)	(350.187)	(558.709)	(350.187)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	493	(26.793)	(303)	(26.545)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	9.834	26.459	3.633	24.999
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	5.226	1.205	4.913	570
Aumento (Redução) em Depósitos	505.186	1.028.119	498.708	1.023.300
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	671.469	(816.190)	660.529	(821.190)
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	(64.026)	148.666	(64.026)	148.666
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	32.320	(9.737)	32.320	(9.737)
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	5.451	2.864
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	27.705	4.013	27.705	4.013
Aumento (Redução) em Provisões	(9.095)	(11.580)	(8.891)	(11.800)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(12)	(16)	4.748	(19)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	23.854	(67.631)	25.380	(68.198)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(27.095)	(25.303)	(37.487)	(35.466)
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais	(426.800)	(1.379.780)	(419.294)	(1.376.627)
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos				
Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda	-	(867.218)	(140.297)	(887.918)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda	53.583	484.156	188.341	500.608
Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento	(16.047)	(14.961)	(16.047)	(14.961)
Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento	820.290	306.818	820.290	306.818
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/Venda	13.816	2.745	13.816	2.745
Alienação de Imobilizado de Uso	136	-	1.132	77
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.883)	(4.126)	(5.759)	(4.328)
Baixas no Intangível	5	-	5	-
Aplicações no Intangível	(23.503)	(21.746)	(23.613)	(22.024)
Juros recebidos	87.551	113.318	88.678	114.396
Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Investimentos	933.948	(1.014)	926.546	(4.587)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(28.400)	(20.000)	(28.400)	(20.000)
Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Financiamentos	(28.400)	(20.000)	(28.400)	(20.000)

AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	478.748	(1.400.794)	478.852	(1.401.214)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Trimestre	1.813.989	4.464.917	1.814.140	4.466.252
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Trimestre	2.292.737	3.064.123	2.292.992	3.065.038

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

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO
PERÍODOS FINDOS EM 31 DE MARÇO
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2024	2023	2024	2023
RECEITAS	1.237.033	1.246.990	1.345.469	1.354.566
Intermediação Financeira	1.213.229	1.222.228	1.220.298	1.227.363
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	71.169	77.515	83.066	88.507
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(66.795)	(74.684)	(66.795)	(74.684)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	86.654	88.595
Outras	19.430	21.931	22.246	24.785
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(889.626)	(919.723)	(885.531)	(917.598)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(111.502)	(100.433)	(179.960)	(169.796)
Materiais, Energia e Outros	(72.608)	(68.538)	(83.877)	(79.010)
Serviços de Terceiros	(38.894)	(31.895)	(42.368)	(35.158)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	(53.715)	(55.628)
VALOR ADICIONADO BRUTO	235.905	226.834	279.978	267.172
DEPRECIACÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT	(20.688)	(12.697)	(21.382)	(13.097)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	215.217	214.137	258.596	254.075
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	19.021	17.146	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	19.021	17.146	-	-
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	234.238	231.283	258.596	254.075
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	234.238	231.283	258.596	254.075
PESSOAL	99.178	92.059	107.292	99.095
Remuneração Direta	74.248	68.366	80.844	74.053
Benefícios	19.905	18.674	21.010	19.692
F.G.T.S	5.025	5.019	5.438	5.350
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	58.543	60.862	74.776	76.301
Federais	54.475	56.813	69.908	71.524
Estaduais	104	14	104	16
Municipais	3.964	4.035	4.764	4.761
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	8.230	7.800	8.241	8.117
Aluguéis	8.230	7.800	8.241	8.117
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	68.287	70.562	68.287	70.562
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	21.600	21.000	21.600	21.000
Lucros Retidos do Trimestre	46.687	49.562	46.687	49.562

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

ÍNDICE DAS NOTAS EXPLICATIVAS

	Página
1. CONTEXTO OPERACIONAL	2
2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	2
3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	3
4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	9
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 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	22
15. IMOBILIZADO DE USO	26
16. INTANGÍVEL	28
17. DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	30
18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	32
19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	33
20. PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	33
21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	34
22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	34
23. OUTROS PASSIVOS	37
24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	37
25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO	39
26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	41
27. LIMITES OPERACIONAIS	42
28. GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	43
29. OUTRAS INFORMAÇÕES	46
30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	51

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**Em 31 de março de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma****1. CONTEXTO OPERACIONAL**

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

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

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 Financeiras 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	
			31/03/2024	31/12/2023
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%
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%

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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

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

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

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

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

- **Títulos para negociação:** títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem 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 31/03/2024 o Sistema Financeiro BANESTES não possuía instrumentos financeiros classificados nesse nível.

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

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

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

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

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

a 36 meses a contagem em dobro dos prazos referidos no inciso I do artigo retromencionado, para fins da classificação nos respectivos níveis de risco.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	31/03/2024
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Os custos de serviços passados são imediatamente reconhecidos no resultado.

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

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

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

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

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

w. Resultados Recorrentes / Não Recorrentes - A Resolução BCB n.º 2/2020, em seu artigo 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.

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

y. 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. Entre outros pontos, está sendo feita revisão dos sistemas de contabilidade e controle interno para garantir que estejam adequados às novas regras. 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. A instituição está em processo de implementação da Resolução CMN n.º 4.975. Para isso, está realizando os seguintes trabalhos: Revisão dos processos de contabilidade e controle interno para garantir que estejam adequados às novas regras; Treinamento dos funcionários para que estejam familiarizados com as novas regras; Desenvolvimento de políticas e procedimentos para a implementação das novas regras. 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.

A Instituição está em processo de avaliação dos impactos esperados da Lei n.º 14.467 nas suas Demonstrações Financeiras.

Instruções Normativas: n.º 426 de 01/12/2023, n.º 427 de 01/12/2023, n.º 428 de 01/12/2023, n.º 429 de 01/12/2023, n.º 430 de 01/12/2023, n.º 431 de 01/12/2023, n.º 432 de 01/12/2023 e n.º 433 de 01/12/2023, do Banco Central do Brasil, definem as rubricas contábeis dos grupos do Ativo Realizável, Ativo Permanente, Compensação Ativa, Passivo Exigível, Patrimônio Líquido, Resultado Credor, Resultado Devedor e Compensação Passiva, respectivamente, do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Normas em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025. O BANESTES está em estudo para implementação do novo plano de contas e fazendo as devidas adequações sistêmicas para atendimento às normas.

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

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Disponibilidades	194.665	157.657	194.920	157.808
Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)	2.098.072	1.656.332	2.098.072	1.656.332
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	2.098.072	1.656.332	2.098.072	1.656.332
Letras Financeiras do Tesouro	822.143	376.250	822.143	376.250
Letras do Tesouro Nacional	206.681	679.999	206.681	679.999
Notas do Tesouro Nacional	1.069.248	600.083	1.069.248	600.083
Total	2.292.737	1.813.989	2.292.992	1.814.140

(*) 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	
	31/03/2024	31/12/2023
Aplicações no Mercado Aberto	2.098.072	1.656.332
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	2.098.072	1.656.332
Letras Financeiras do Tesouro	822.143	376.250
Letras do Tesouro Nacional	206.681	679.999
Notas do Tesouro Nacional	1.069.248	600.083
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	966.430	943.611
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	602.511	588.358
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	126.536	122.991
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	237.383	232.262
Total	3.064.502	2.599.943

b. Prazo de Vencimento

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	31/03/2024						
	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	-	2.098.072	-	-	-	-	2.098.072
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	-	2.098.072	-	-	-	-	2.098.072
Letras Financeiras do Tesouro	-	822.143	-	-	-	-	822.143
Letras do Tesouro Nacional	-	206.681	-	-	-	-	206.681
Notas do Tesouro Nacional	-	1.069.248	-	-	-	-	1.069.248
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	188.196	562.533	215.701	-	-	966.430
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	144.144	242.666	215.701	-	-	602.511
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	-	44.052	82.484	-	-	-	126.536
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	-	-	237.383	-	-	-	237.383
Total em 31/03/2024	-	2.286.268	562.533	215.701	-	-	3.064.502
Total em 31/12/2023	-	1.656.332	652.766	290.845	-	-	2.599.943

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo e Consolidado				Banestes Múltiplo e Consolidado			
	31/03/2024				31/12/2023			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Aplicações no Mercado Aberto	2.098.072	2.121.918	2.121.918	-	1.656.332	1.671.665	1.671.665	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	2.098.072	2.121.918	2.121.918	-	1.656.332	1.671.665	1.671.665	-
Aplicações em Dep. Interfinanc.	966.430	966.430	-	966.430	943.611	943.615	-	943.615
Total	3.064.502	3.088.348	2.121.918	966.430	2.599.943	2.615.280	1.671.665	943.615

d. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	75.349	145.016
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	23.956	24.481
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	1.005	640
Total	100.310	170.137

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

Tipo de Papel	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Carteira Própria	11.198.745	12.135.209	11.428.803	12.363.403
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	9.554.194	9.953.158	9.582.499	9.994.990
Notas do Tesouro Nacional - NTN	599.568	616.530	696.012	713.912
Títulos Públicos Federais - CVS - Comp. Var. Salariais	92.878	100.958	92.878	100.958
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	56.096	63.201	56.096	63.201
Debêntures	383.115	698.717	383.115	698.717
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	182.726	341.469	182.726	341.469
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	330.165	361.173	330.165	361.173
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	-	-	105.309	88.980
Outros	3	3	3	3
Vinculados a Compromissos de Recompra	15.346.062	14.630.037	15.346.062	14.630.037
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	13.153.065	12.869.065	13.153.065	12.869.065
Debêntures	1.666.089	1.373.969	1.666.089	1.373.969
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	526.908	387.003	526.908	387.003
Vinculados a Prestação de Garantias	114.309	111.414	114.309	111.414
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	43	-	43
Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - LFT	114.309	111.371	114.309	111.371
Total	26.659.116	26.876.660	26.889.174	27.104.854

b. Classificação por Categoria, Tipo de Papel e Vencimento

Categoria/Papel	Banestes Múltiplo								
	31/03/2024								
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Custo de Aquisição Atualizado
Títulos Disponíveis Para Venda	-	142.710	2.743.787	627.255	13.785.200	3.081.528	20.380.480	20.380.480	20.375.126
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	2.636.006	-	13.091.016	2.903.790	18.630.812	18.630.812	18.606.214
Debêntures	-	120.032	5.420	606.116	582.887	128.461	1.442.916	1.442.916	1.458.098
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	22.678	-	21.139	-	-	43.817	43.817	43.624
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	102.361	-	-	49.194	151.555	151.555	155.810
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	111.297	83	111.380	111.380	111.380
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	180.342	2.966.792	2.430.044	540.895	160.563	6.278.636	6.255.196	6.278.636
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	2.683.246	1.507.510	-	-	4.190.756	4.191.260	4.190.756
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	192.530	255.483	-	448.013	424.059	448.013
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	4.730	-	51.366	56.096	63.022	56.096
Debêntures	-	72.714	7.091	211.880	222.485	92.118	606.288	608.205	606.288
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.272	27.356	56.250	-	-	92.878	81.338	92.878
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	95.843	173.894	375.510	20.570	-	665.817	668.524	665.817
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	2.513	75.205	81.634	42.357	17.076	218.785	218.785	218.785
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 31/03/2024	-	323.052	5.710.579	3.057.299	14.326.095	3.242.091	26.659.116	26.635.676	26.653.762
Total em 31/12/2023	-	775.584	3.132.006	5.455.433	5.297.308	12.216.329	26.876.660	26.700.399	26.886.976

Categoria/Papel	Banestes Consolidado								
	31/03/2024								
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Custo de Aquisição Atualizado
Títulos Para Negociação (*)	-	-	-	57.625	-	-	57.625	57.625	57.625
Cotas de Fundo de Investimento - Diversos	-	-	-	57.625	-	-	57.625	57.625	57.625
Títulos Disponíveis Para Venda	47.684	142.710	2.743.787	655.560	13.785.200	3.131.383	20.506.324	20.506.324	20.504.271
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	2.636.006	28.305	13.091.016	2.903.790	18.659.117	18.659.117	18.634.513
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	47.684	-	-	-	-	-	47.684	47.684	47.684
Debêntures	-	120.032	5.420	606.116	582.887	128.461	1.442.916	1.442.916	1.458.098
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	22.678	-	21.139	-	-	43.817	43.817	43.624
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	102.361	-	-	49.194	151.555	151.555	155.810
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	111.297	83	111.380	111.380	111.380
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	49.855	49.855	49.855	53.162
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	180.342	2.966.792	2.430.044	540.895	207.152	6.325.225	6.301.785	6.325.225
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	2.683.246	1.507.510	-	-	4.190.756	4.191.260	4.190.756
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	46.589	46.589	46.589	46.589
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	192.530	255.483	-	448.013	424.059	448.013
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	4.730	-	51.366	56.096	63.022	56.096
Debêntures	-	72.714	7.091	211.880	222.485	92.118	606.288	608.205	606.288
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.272	27.356	56.250	-	-	92.878	81.338	92.878
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	95.843	173.894	375.510	20.570	-	665.817	668.524	665.817
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	2.513	75.205	81.634	42.357	17.076	218.785	218.785	218.785
Outros	-	-	-	-	-	3	3	3	3
Total em 31/03/2024	47.684	323.052	5.710.579	3.143.229	14.326.095	3.338.535	26.889.174	26.865.734	26.887.121
Total em 31/12/2023	88.980	775.584	3.146.275	5.462.490	5.317.814	12.313.711	27.104.854	26.928.593	27.115.906

(*) 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							
	31/03/2024				31/12/2023			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Títulos Disponíveis para Venda	20.380.480	20.380.480	20.176.435	204.045	19.924.984	19.924.984	19.724.721	200.263
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.278.636	6.255.196	5.121.585	1.133.611	6.951.676	6.775.415	5.567.388	1.208.027
Total	26.659.116	26.635.676	25.298.020	1.337.656	26.876.660	26.700.399	25.292.109	1.408.290

	Banestes Consolidado							
	31/03/2024				31/12/2023			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Títulos para Negociação	57.625	57.625	-	57.625	62.138	62.138	-	62.138
Títulos Disponíveis para Venda	20.506.324	20.506.324	20.302.279	204.045	20.045.691	20.045.691	19.845.428	200.263
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.325.225	6.301.785	5.168.174	1.133.611	6.997.025	6.820.764	5.612.737	1.208.027
Total	26.889.174	26.865.734	25.470.453	1.395.281	27.104.854	26.928.593	25.458.165	1.470.428

d. Ganhos e Perdas não Realizados

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

Ajuste a Valor de Mercado	Saldo Anterior	Ganhos no Período	Perdas no Período	Impostos no Período	Saldo em 31/03/2024	Saldo em 31/03/2023
		Não Realizado				
Títulos Disponíveis para Venda						
Próprios	10.095	16.977	2.074	(8.573)	20.573	(10.700)
De Controladas	(443)	424	(1.962)	-	(1.981)	(3.286)
Total	9.652	17.401	112	(8.573)	18.592	(13.986)

No primeiro trimestre de 2024 e 2023, não houve transferência de valores para o Resultado decorrente de Alienação.

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

No primeiro trimestre de 2024 e em 31/12/2023 não ocorreram reclassificações nas categorias de Títulos e Valores Mobiliários.

f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Rendas de Títulos de Renda Fixa	702.462	670.457	706.217	674.850
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	7.600	18.239	9.861	19.491
Lucros com Títulos de Renda Fixa	-	-	1.054	-
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(129)	-	(129)	(509)
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	-	(1)	(1)
Desvalorização de Títulos Livres	(3.031)	-	(3.031)	-
Total	706.902	688.696	713.971	693.831

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	31/03/2024	31/12/2023
Depósitos no Banco Central do Brasil		1.550.650	1.106.287
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	593.514	121.152
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	854.278	835.640
Outros Depósitos	Sem Remuneração	1.458	-
Compulsório sobre Microcrédito	Sem Remuneração	1.321	-
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	75.340	105.495
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	24.739	44.000

b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	31/03/2024	31/12/2023
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	5.272	123
Sistema Financeiro da Habitação		123.773	121.907
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	3.108	3.202
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	132.379	130.419
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	6.616	5.723
Total		135.661	127.753

c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	14.019	14.730
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	1.960	2.302
Total	15.979	17.032

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

a. Classificação das Operações

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023
Adiantamentos a Depositantes	2.900	3.070
Empréstimos	6.251.568	6.041.335
Direitos Creditórios Descontados	64.649	67.916
Financiamentos a Exportação	109.843	84.075
Financiamentos	126.606	125.347
Financiamentos Rurais	595.599	499.367
Financiamentos Imobiliários	2.340.100	2.159.407
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	5.279	8.537
Total de Operações de Créditos (1)	9.496.544	8.989.054
Operações com Cartão de Crédito	519.000	524.838
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos	9.492	9.497
Total de Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos (2)	528.492	534.335
Total da Carteira de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos (1+2)	10.025.036	9.523.389
(Provisão para Perdas de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Característica de Concessão de Créditos) (3)	(337.523)	(321.787)
Total da Carteira de Crédito Líquido de PDD (1+2+3)	9.687.513	9.201.602

b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

Créditos	Banestes Múltiplo e Consolidado									
	31/03/2024					31/12/2023				
	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			Total	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			Total
		a partir de 15 dias	até 3 meses	de 3 meses até 1 ano			Acima de 1 ano	a partir de 15 dias	até 3 meses	
Setor Público	-	12	-	5.000	5.012	-	-	-	-	-
Municipal	-	12	-	5.000	5.012	-	-	-	-	-
Setor Privado	82.566	1.024.548	2.092.632	6.820.278	10.020.024	76.894	974.689	1.943.399	6.528.407	9.523.389
Comércio	11.727	176.760	340.175	604.376	1.133.038	13.465	179.804	316.414	609.241	1.118.924
Habitação	1.989	25.424	76.937	2.235.750	2.340.100	1.308	23.235	69.773	2.065.091	2.159.407
Indústria	9.347	135.304	259.092	573.964	977.707	8.184	121.497	236.868	611.122	977.671
Int. Financeiros	-	551	1.542	8.245	10.338	-	801	1.501	8.464	10.766
Outros Serviços	8.254	104.883	208.175	410.266	731.578	9.872	98.016	187.628	344.985	640.501
Pessoas Físicas	46.909	525.365	920.759	2.738.631	4.231.664	41.541	513.949	900.499	2.660.764	4.116.753
Rural	4.340	56.261	285.952	249.046	595.599	2.524	37.387	230.716	228.740	499.367
Total	82.566	1.024.560	2.092.632	6.825.278	10.025.036	76.894	974.689	1.943.399	6.528.407	9.523.389

c. Créditos por Nível de Risco

Nível de Risco	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	31/03/2024						31/12/2023					
	Saldo da Carteira				Provisão		Saldo da Carteira				Provisão	
	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo	Operações		Saldo Total	%	% Const.	Saldo
Curso Normal	Curso Anormal	Curso Normal					Curso Anormal					
AA	4.103.901	-	4.103.901	41,0	-	-	3.961.109	-	3.961.109	41,6	-	-
A	3.230.143	-	3.230.143	32,2	0,5	16.150	3.038.187	-	3.038.187	31,9	0,5	15.191
B	1.427.628	69.053	1.496.681	14,9	1,0	14.967	1.333.475	47.162	1.380.637	14,5	1,0	13.806
C	562.957	87.599	650.556	6,4	3,0	19.517	564.811	63.214	628.025	6,6	3,0	18.841
Subtotal	9.324.629	156.652	9.481.281	94,5	-	50.634	8.897.582	110.376	9.007.958	94,6	-	47.838
D	106.907	60.935	167.842	1,7	10,0	16.784	107.961	56.712	164.673	1,7	10,0	16.467
E	27.542	62.676	90.218	0,9	30,0	27.065	33.193	56.971	90.164	0,9	30,0	27.049
F	15.420	31.992	47.412	0,5	50,0	23.706	14.378	20.545	34.923	0,4	50,0	17.462
G	24.990	38.174	63.164	0,7	70,0	44.215	18.347	23.986	42.333	0,5	70,0	29.633
H	57.239	117.880	175.119	1,7	100,0	175.119	62.160	121.178	183.338	1,9	100,0	183.338
Subtotal	232.098	311.657	543.755	5,5	-	286.889	236.039	279.392	515.431	5,4	-	273.949
Total	9.556.727	468.309	10.025.036	100,0		337.523	9.133.621	389.768	9.523.389	100,0		321.787
%	95,3	4,7	100,0			3,4	95,9	4,1	100,0			3,4

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	639.734	6,4	618.152	6,5
50 Seguintes Maiores Devedores	790.147	7,9	701.099	7,4
100 Seguintes Maiores Devedores	493.197	4,9	467.780	4,9
Demais Devedores	8.101.958	80,8	7.736.358	81,2
Total da Carteira	10.025.036	100,0	9.523.389	100,0

e. Montante de Operações Renegociadas

No primeiro trimestre de 2024 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 27.595 (R\$ 33.118 no primeiro trimestre de 2023).

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

f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	344	350
Rendas de Empréstimos	306.159	283.764
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	3.800	3.258
Rendas de Financiamentos	5.570	5.561
Rendas de Financiamentos a Exportação	3.105	1.959
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	35	95
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	4.953	3.336
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	5.441	3.161
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	1.781	759
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	48.180	33.927
Rendas de Financiamentos Habitacionais	-	1
Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento	178	552
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	10.492	9.578
Total	390.038	346.301

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023
Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(321.787)	(303.955)
Constituição/Complemento	(96.568)	(100.898)
Reversão	29.773	26.214
Efeito Líquido no Resultado	(66.795)	(74.684)
Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)	51.059	31.585
Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(337.523)	(347.054)
- Provisão para Perdas de Operação de Créditos	(333.756)	(342.984)
- Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos	(3.767)	(4.070)

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 2.340.100 (R\$ 2.159.407 em 31/12/2023) são efetuados de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) e Sistema de Financiamento Imobiliário (SFI). As operações são garantidas por hipoteca em 1º grau ou por alienação fiduciária dos imóveis financiados e contam com seguros que cobrem riscos de morte e invalidez permanente do devedor e danos físicos do imóvel financiado. As apropriações das receitas são efetuadas de acordo com a periodicidade de capitalização prevista contratualmente.

Esse montante encontra-se segregado da seguinte forma:

- Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R\$ 1.801.961 (R\$ 1.687.659 em 31/12/2023);
- As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 538.139 (R\$ 471.748 em 31/12/2023).

As liquidações antecipadas e os saldos remanescentes ao término do prazo contratual na Carteira de Crédito Imobiliário, cobertas pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), estão apresentados sob o título de Créditos Vinculados - SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, na rubrica Relações Interfinanceiras, e montam R\$ 132.379 (R\$ 130.419 em 31/12/2023). Em 31/03/2024 encontra-se provisionado o valor de R\$ 11.714 (R\$ 11.714 em 31/12/2023), com objetivo de cobrir perdas decorrentes de contratos que poderiam ser inabilitados pelo administrador do FCVS.

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

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

10. CARTEIRA DE CÂMBIO

Resultado da Carteira de Câmbio

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023
Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas	-	62
Total	-	62

11. OUTROS ATIVOS

a. Outros Ativos Financeiros

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Circulante	557.568	560.899	616.171	617.780
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	518.710	524.516	518.710	524.516
Rendas a Receber	38.858	36.383	6.609	3.329
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	63.284	62.911
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	26.954	25.556
Ativo de Resseguro Diferido	-	-	614	1.468
Não Circulante	290	322	290	322
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	290	322	290	322

b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Circulante	139.275	144.779	164.863	171.187
Adiantamentos e Antecipações Salariais	3.758	4.496	4.256	6.026
Devedores por Compra de Valores e Bens	3.288	3.309	3.288	3.309
Devedores por Depósitos em Garantia:	9.034	9.203	9.034	9.203
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	7.033	7.270	7.033	7.270
* Outros Depósitos Judiciais	2.001	1.933	2.001	1.933
Impostos e Contribuições a Compensar:	34.098	33.110	36.518	35.518
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	18.989	-	19.527	1.063
* Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício	14.348	-	14.904	718
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	761	33.110	2.087	33.737
Pagamentos a Ressarcir	591	560	23.255	22.644
Participações pagas Antecipadamente	291	17.218	291	17.218
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	-	2.024	-	2.024
Devedores Diversos - País	66.863	53.327	66.863	53.327
Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito	(3)	(2.027)	(3)	(2.027)
Valores a Receber de Sociedade Ligadas	-	-	-	383
Outros	21.355	23.559	21.361	23.562
Não Circulante	219.794	224.124	231.886	235.899
Devedores por Compra de Valores e Bens	6.203	6.188	6.203	6.188
Devedores por Depósitos em Garantia:	175.514	173.893	185.765	183.837
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	94.729	93.373	103.061	101.623
INSS - Diversas NFLD	50.280	49.587	58.116	57.348
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91	41.532	40.915	41.532	40.915
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	2.917	2.871	3.413	3.360
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	33.627	34.747	33.692	34.811
* Outros Depósitos Judiciais	47.158	45.773	49.012	47.403
Impostos e Contribuições a Compensar:	19	14	1.860	1.845
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	1.841	1.831
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	19	14	19	14
Pagamentos a Ressarcir	323	323	323	323
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	5.171	4.773	5.171	4.773
Devedores Diversos - País	41.129	44.467	41.129	44.467
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(8.565)	(5.534)	(8.565)	(5.534)

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

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

Estão registrados também, em Impostos e Contribuições a Compensar no Ativo Não Circulante, valores gerados em decorrência da majoração das alíquotas do FINSOCIAL (alíquotas superiores a 0,5%) promovidas pelas Leis n.º 7.787/1989 (art.7º), n.º 7.849/1989 (art.1º) e n.º 8.147/1990 (art.1º), no BANESTES Consolidado no valor de R\$ 1.592, cujo processo no mérito transitou em julgado, e atualmente aguarda-se o pagamento do precatório cadastrado em nome da BANESTES DTVM.

12. OUTROS VALORES E BENS

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Circulante	36.739	37.480	70.953	71.264
Outros Valores e Bens	12.147	13.270	23.742	26.063
Material em Estoque	1.847	1.596	2.588	2.204
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	10.300	11.674	21.154	23.859
Veículos	48	48	11.839	13.345
Imoveis Habitacionais	6.694	7.042	6.695	7.042
Outros Imóveis	3.580	4.607	3.580	4.607
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(22)	(23)	(960)	(1.135)
Despesas Antecipadas	24.592	24.210	24.815	24.424
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	22.396	20.777
Não Circulante	94.148	112.441	94.155	112.441
Outros Valores e Bens	37.148	49.582	37.148	49.582
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	37.148	49.582	37.148	49.582
Imoveis Habitacionais	1.978	1.978	1.978	1.978
Outros Imóveis	35.962	48.396	35.962	48.396
Outros	14	14	14	14
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(806)	(806)	(806)	(806)
Despesas Antecipadas	57.000	62.859	57.000	62.859
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	7	-

13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo	
	31/03/2024	31/03/2023
Saldo no início do período	344.273	152.884
Resultado de Participações em Controladas	19.021	17.146
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	(1.538)	(187)
Saldo no fim do período	361.756	169.843

Principais dados relativos às sociedades controladas:

	BANESTES Seguros S.A.	BANESTES Distrib. de Títulos e Val. Mobiliários S.A.	BANESTES Adm. Cor. de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda.	Total
Capital Realizado Atualizado				
31 de março de 2024	86.326	88.000	17.000	191.326
31 de dezembro de 2023	86.326	38.000	17.000	141.326
Patrimônio Líquido Ajustado				
31 de março de 2024	233.840	127.916	65.469	427.225
31 de dezembro de 2023 (*)	227.182	117.091	58.597	402.870
Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)				
31 de março de 2024	744	1.832	17.000	19.576
31 de dezembro de 2023 (**)	744	1.832	17.000	19.576
Percentual de Participação				
31 de março de 2024	100,00	100,00	99,99	-
31 de dezembro de 2023	100,00	100,00	99,99	-
Lucro Líquido acumulado em				
31 de março de 2024	8.196	10.825	6.872	25.893
31 de março de 2023	8.191	8.955	6.049	23.195
Saldo das Operações em Controladas				
Ativos (Passivos)				
31 de março de 2024	(98.472)	(4.104)	(72.921)	(175.497)
31 de dezembro de 2023	(94.430)	4.179	(67.903)	(158.154)
Receitas (Despesas) acumuladas em				
31 de março de 2024	(1.359)	199	(839)	(1.999)
31 de março de 2023	1.077	(203)	(1.117)	(243)
Resultado da Equivalência Patrimonial				
31 de março de 2024	8.196	10.825	-	19.021
31 de março de 2023	8.191	8.955	-	17.146
Valor Contábil dos Investimentos				
31 de março de 2024	233.840	127.916	-	361.756
31 de dezembro de 2023	227.182	117.091	-	344.273

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

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

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

As Demonstrações Financeiras das sociedades controladas são auditadas periodicamente 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 primeiro trimestre de 2024 foram distribuídos Juros sobre o Capital Próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 26.270 (R\$ 18.500 em 2023).

Transação	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/03/2023
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	26.594	(33.362)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.660)	(66.615)	-	-
BANESTES Seguros S.A	8.120	8.120	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	25.134	25.133	-	-
Depósitos à Vista (2):	(60.444)	(10.859)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(56.663)	(8.636)	-	-
BANESTES Seguros S.A	(3.682)	(2.210)	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(5)	(5)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(94)	(8)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	(5.911.571)	(6.114.497)	(181.352)	(209.196)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(5.838.608)	(6.046.454)	(180.112)	(207.643)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(72.963)	(68.043)	(1.240)	(1.553)
Obrigações por Operações Compromissadas (2):	(132.679)	(121.739)	(2.855)	(572)
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(29.370)	(21.072)	(213)	(572)
BANESTES Seguros S.A.	(103.309)	(100.667)	(2.642)	-
Demais Transações (3):	114.006	114.651	5.029	2.481
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(235)	(224)
Companhia de Gás do Espírito Santo - ES Gás (**)	-	-	-	823
Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN (***)	113.334	114.053	3.168	-
BANESTES Seguros S.A	399	327	1.283	1.077
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	137	123	412	369
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	136	148	401	436
Total	(5.964.094)	(6.165.806)	(179.178)	(207.287)

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

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

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

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

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

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

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

b. Remuneração do Pessoal - Chave da Administração:

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

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

Benefícios	Banestes Múltiplo							
	31/03/2024				31/03/2023			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações pagas	254	966	79	95	243	743	105	91
Participação nos resultados	31	75	-	-	30	73	-	-
Benefícios pós-emprego	-	21	-	-	-	49	-	-
Totais:	285	1.062	79	95	273	865	105	91

Benefícios	Banestes Consolidado							
	31/03/2024				31/03/2023			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações Pagas	254	1.747	217	95	243	1.373	105	91
Participação nos resultados	31	104	-	-	30	131	-	-
Benefícios pós-emprego	-	106	-	-	-	98	-	-
Totais:	285	1.957	217	95	273	1.602	105	91

c. Novo modelo de Remuneração Variável:

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

O novo modelo de “Remuneração Variável” implantado a partir de janeiro de 2023, com pagamento no ano de 2024, deverá obedecer às seguintes diretrizes:

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

b) o pagamento da “Remuneração Variável” dos Diretores da Sociedade e dos Administradores das empresas subsidiárias e controlada será mediante o alcance de metas fixadas em Contrato de Gestão, firmado individualmente por cada Diretor com o Conselho de Administração, com o suporte do Comitê de Remuneração e de Elegibilidade.

c) o valor máximo para a “Remuneração Variável” dos Diretores será o limite de 4 (quatro) vezes dos honorários mensais e a métrica de pagamento da “Remuneração Variável” dos Diretores será o nível de alcance das Metas, sendo:

- até 80,00% de alcance de metas o Diretor não terá direito à “Remuneração Variável”;
- de 80,01% a 90,00% de alcance = 1,0 Honorário Mensal;
- de 90,01% a 100,00% = 2,0 Honorários Mensais;
- de 100,01% a 110,00% = 3,0 Honorários Mensais;
- de 110,01% a 115,00% = 3,5 Honorários Mensais; e
- igual ou acima de 115,01% = 4,0 Honorários Mensais.

d) Pagamento: o pagamento da “Remuneração Variável” dos administradores será realizado com 50% em espécie e 50% em instrumento baseado em ações, fazendo a conversão deste montante em quantidade de ações, tendo por base o valor da ação de mercado BEES3 do BANESTES no primeiro dia útil do exercício de referência, considerando que a variação do valor da ação no decorrer do exercício já será fruto da administração em curso; do valor referenciado em instrumento baseado em ações, 5% serão pagos juntamente com os 50% pagos em espécie e revertidos para reais pelo valor da ação de mercado BEES3 no último dia útil do exercício de referência. Sendo assim, 55% do valor

a receber como “Remuneração Variável” pelos Diretores da Sociedade e das empresas subsidiárias e controlada serão pagos no exercício seguinte ao de apuração (referência); os 45% restantes do valor referenciado em instrumento baseado em ações serão diferidos para pagamento em 3 (três) parcelas iguais de 15%, sendo cada uma delas paga em um dos três anos seguintes; as parcelas diferidas terão a quantidade de ações revertida em reais utilizando o valor da ação de mercado BEES3 da ação no último dia útil do ano anterior ao de pagamento; o pagamento será sempre realizado após a divulgação dos resultados da companhia no ano findo, da distribuição de dividendos aos acionistas e pagamento da “PLR” e “REV” dos colaboradores, e será sempre efetuado anualmente em uma única data.

d. Participação Acionária:

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

	Ações Ordinárias				Ações Preferenciais			
	31/03/2024		31/12/2023		31/03/2024		31/12/2023	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Espírito Santo	213.626.129	92,48	213.626.129	92,48	78.167.400	92,06	78.167.400	92,06
Conselho de Administração e Diretoria	135.200	0,06	117.200	0,05	402.900	0,47	408.750	0,48
Total	213.761.329	92,54	213.743.329	92,53	78.570.300	92,53	78.576.150	92,54

15. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo						
	31/03/2024						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2023	10.114	47.594	31.772	105.834	19.434	7.686	222.434
Aquisições	-	1.698	132	-	53	-	1.883
Alienações / Baixas	(71)	-	(58)	(8)	-	-	(137)
Transferências	-	-	(1.487)	1.483	4	-	-
Saldo Final	10.043	49.292	30.359	107.309	19.491	7.686	224.180
Depreciação							
Saldo em 31/12/2023	(5.102)	(27.276)	(17.494)	(83.481)	(12.082)	(5.787)	(151.222)
Depreciação do Período	(29)	(1.164)	(379)	(2.007)	(834)	(157)	(4.570)
Baixas / Alienações	63	-	58	4	-	-	125
Saldo Final	(5.068)	(28.440)	(17.815)	(85.484)	(12.916)	(5.944)	(155.667)
Saldo Líquido Final	4.975	20.852	12.544	21.825	6.575	1.742	68.513
Saldo Líquido em 31/12/2023	5.012	20.318	14.278	22.353	7.352	1.899	71.212

	Banestes Múltiplo						
	31/03/2023						
	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	-	2.258	759	-	1.027	82	4.126
Alienações / Baixas	-	(297)	(43)	(32)	-	(16)	(388)
Transferências	-	-	(1.627)	1.586	41	-	-
Saldo Final	10.114	37.712	27.449	104.730	18.614	7.417	206.036
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(4.943)	(23.745)	(16.350)	(86.472)	(10.309)	(4.999)	(146.818)
Depreciação do Período	(40)	(823)	(344)	(1.574)	(448)	(219)	(3.448)
Baixas / Alienações	-	280	43	33	-	12	368
Saldo Final	(4.983)	(24.288)	(16.651)	(88.013)	(10.757)	(5.206)	(149.898)
Saldo Líquido Final	5.131	13.424	10.798	16.717	7.857	2.211	56.138
Saldo Líquido em 31/12/2022	5.171	12.006	12.010	16.704	7.237	2.352	55.480

	Banestes Consolidado						
	31/03/2024						
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição							
Saldo em 31/12/2023	10.648	48.853	32.445	107.751	19.660	8.845	228.202
Aquisições	-	1.698	139	24	59	3.839	5.759
Alienações / Baixas	(71)	-	(58)	(8)	-	(1.158)	(1.295)
Transferências	-	-	(1.487)	1.483	4	-	-
Saldo Final	10.577	50.551	31.039	109.250	19.723	11.526	232.666
Depreciação							
Saldo em 31/12/2023	(5.360)	(27.687)	(17.948)	(84.252)	(12.161)	(5.949)	(153.357)
Depreciação do Período	(33)	(1.198)	(392)	(2.082)	(845)	(359)	(4.909)
Baixas / Alienações	63	-	58	4	-	162	287
Saldo Final	(5.330)	(28.885)	(18.282)	(86.330)	(13.006)	(6.146)	(157.979)
Saldo Líquido Final	5.247	21.666	12.757	22.920	6.717	5.380	74.687
Saldo Líquido em 31/12/2023	5.288	21.166	14.497	23.499	7.499	2.896	74.845

	Banestes Consolidado						
	31/03/2023						
	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	-	2.258	759	50	1.179	82	4.328
Alienações / Baixas	(7)	(297)	(43)	(32)	(76)	(16)	(471)
Transferências	-	-	(1.627)	1.586	41	-	-
Saldo Final	11.192	39.136	28.120	105.734	18.876	7.417	210.475
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(5.602)	(24.163)	(16.777)	(87.111)	(10.472)	(4.999)	(149.124)
Depreciação do Período	(49)	(864)	(356)	(1.598)	(453)	(219)	(3.539)
Baixas / Alienações	6	280	43	33	-	12	374
Saldo Final	(5.645)	(24.747)	(17.090)	(88.676)	(10.925)	(5.206)	(152.289)
Saldo Líquido Final	5.547	14.389	11.030	17.058	7.951	2.211	58.186
Saldo Líquido em 31/12/2022	5.597	13.012	12.254	17.019	7.260	2.352	57.494

16. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	31/03/2024				
	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 31/12/2023	161.240	12.127	135.896	68.872	378.135
Aquisições	9.438	-	6.312	7.753	23.503
Alienações / Baixas	-	-	(5)	-	(5)
Transferências	11.571	-	-	(11.571)	-
Saldo Final	182.249	12.127	142.203	65.054	401.633
Amortização					
Saldo em 31/12/2023	(86.353)	(7.055)	(71.577)	-	(164.985)
Amortização do Período	(9.348)	(220)	(6.550)	-	(16.118)
Saldo Final	(95.701)	(7.275)	(78.127)	-	(181.103)
Saldo Líquido Final	86.548	4.852	64.076	65.054	220.530
Saldo Líquido em 31/12/2023	74.887	5.072	64.319	68.872	213.150

	Banestes Múltiplo				
	31/03/2023				
	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	226	2.518	8.955	10.047	21.746
Alienações / Baixas	(6)	-	-	(1.168)	(1.174)
Transferências	1.440	-	-	(1.440)	-
Saldo Final	137.739	12.152	115.634	59.388	324.913
Amortização					
Saldo em 31/12/2022	(66.288)	(6.314)	(53.740)	-	(126.342)
Amortização do Período	(4.133)	(173)	(4.943)	-	(9.249)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final	(70.419)	(6.487)	(58.683)	-	(135.589)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixas / Alienações	4	-	-	1.168	1.172
Constituição	-	-	-	-	-
Saldo Final	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final	67.320	5.665	56.951	59.388	189.324
Saldo Líquido em 31/12/2022	69.787	3.320	52.939	50.781	176.827

	Banestes Consolidado				
	31/03/2024				
	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 31/12/2023	165.051	12.127	139.490	68.872	385.540
Aquisições	9.534	-	6.325	7.754	23.613
Alienações / Baixas	-	-	(5)	-	(5)
Transferências	11.571	-	-	(11.571)	-
Saldo Final	186.156	12.127	145.810	65.055	409.148
Amortização					
Saldo em 31/12/2023	(89.522)	(7.055)	(72.307)	-	(168.884)
Amortização do Período	(9.514)	(220)	(6.739)	-	(16.473)
Saldo Final	(99.036)	(7.275)	(79.046)	-	(185.357)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2023	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final	87.120	4.852	66.764	65.055	223.791
Saldo Líquido em 31/12/2023	75.529	5.072	67.183	68.872	216.656

	Banestes Consolidado				
	31/03/2023				
	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	226	2.518	9.233	10.047	22.024
Alienações / Baixas	(6)	-	-	(1.168)	(1.174)
Transferências	1.440	-	-	(1.440)	-
Saldo Final	141.197	12.152	118.693	59.388	331.430
Amortização					
Saldo em 31/12/2022	(68.824)	(6.314)	(54.025)	-	(129.163)
Amortização do Período	(4.330)	(173)	(5.055)	-	(9.558)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final	(73.152)	(6.487)	(59.080)	-	(138.719)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixa	4	-	-	1.168	1.172
Saldo Final	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final	68.045	5.665	59.613	59.388	192.711
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									
	31/03/2024									
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2023	Taxas mínimas e máximas 31/03/2024	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023
Depósitos	9.899.549	103.763	1.646.660	5.118.185	5.533.831	908.098	23.210.086	22.704.900	-	-
À Vista	1.130.453	-	-	-	-	-	1.130.453	1.325.510	-	-
Poupança	4.283.248	-	-	-	-	-	4.283.248	4.220.465	0,50% e 0,63% a.m	0,52% e 0,63% a.m
Interfinanceiros	-	5.000	192.609	-	-	-	197.609	243.119	9,80% e 10,65% a.a	10,80% e 11,65% a.a
Judiciais (*)	4.478.048	-	-	-	-	-	4.478.048	4.247.823	0,51% e 0,59% a.m	0,57% e 0,61% a.m
A Prazo (**)	-	98.763	1.454.051	5.118.185	5.533.831	908.098	13.112.928	12.660.218	2,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,00% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.800	-	-	-	-	-	7.800	7.765	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	15.098.202	-	-	-	-	15.098.202	14.426.733	10,65% a.a	11,65% a.a
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	282.786	233.286	99.827	-	-	615.899	679.925	80,00% e 94,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	146.890	125.423	-	-	-	272.313	339.670	80,00% e 92,20% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	135.896	107.863	99.827	-	-	343.586	340.255	80,00% e 94,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repasses do País (***)	-	16.779	93.599	8.527	25	-	118.930	86.609	-	-
Total	9.899.549	15.501.530	1.973.545	5.226.539	5.533.856	908.098	39.043.117	37.898.167	-	-

	Banestes Consolidado									
	31/03/2024									
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2023	Taxas mínimas e máximas 31/03/2024	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023
Depósitos	9.895.768	103.763	1.646.660	5.116.155	5.518.158	852.838	23.133.342	22.634.634	-	-
À Vista	1.126.672	-	-	-	-	-	1.126.672	1.323.287	-	-
Poupança	4.283.248	-	-	-	-	-	4.283.248	4.220.465	0,50% e 0,63% a.m	0,52% e 0,63% a.m
Interfinanceiros	-	5.000	192.609	-	-	-	197.609	243.119	9,80% e 10,65% a.a	10,80% e 11,65% a.a
Judiciais (*)	4.478.048	-	-	-	-	-	4.478.048	4.247.823	0,51% e 0,59% a.m	0,57% e 0,61% a.m
A Prazo (**)	-	98.763	1.454.051	5.116.155	5.518.158	852.838	13.039.965	12.592.175	2,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,00% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.800	-	-	-	-	-	7.800	7.765	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	14.965.523	-	-	-	-	14.965.523	14.304.994	10,65% a.a	11,65% a.a
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	282.786	233.286	99.827	-	-	615.899	679.925	80,00% e 94,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	146.890	125.423	-	-	-	272.313	339.670	80,00% e 92,20% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	135.896	107.863	99.827	-	-	343.586	340.255	80,00% e 94,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repasses do País (***)	-	16.779	93.599	8.527	25	-	118.930	86.609	-	-
Total	9.895.768	15.368.851	1.973.545	5.224.509	5.518.183	852.838	38.833.694	37.706.162	-	-

(*) 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			
	Valor Contábil	31/03/2024		Valor Contábil	31/12/2023			
		Valor Justo			Valor Justo			
		Nível 1	Nível 2		Nível 1	Nível 2		
Depósitos Interfinanceiros	197.609	-	197.608	243.119	-	243.116		
Depósitos a Prazo	13.112.928	-	13.111.771	12.660.218	-	12.657.612		
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	615.899	-	615.900	679.925	-	679.926		
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	272.313	-	272.313	339.670	-	339.671		
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	343.586	-	343.587	340.255	-	340.255		

	Banestes Consolidado			Banestes Consolidado		
	31/03/2024			31/12/2023		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2	
Depósitos Interfinanceiros	197.609	-	197.608	243.119	-	243.116
Depósitos a Prazo	13.039.965	-	13.038.780	12.592.175	-	12.589.562
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	615.899	-	615.899	679.925	-	679.926
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	272.313	-	272.313	339.670	-	339.671
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	343.586	-	343.587	340.255	-	340.255

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Despesas de Depósitos de Poupança	(68.143)	(80.350)	(68.143)	(80.350)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(5.860)	(8.265)	(5.860)	(8.265)
Despesas de Depósitos a Prazo	(286.686)	(313.945)	(285.446)	(312.392)
Despesas de Depósitos Judiciais	(98.346)	(107.298)	(98.346)	(107.298)
Despesas de Depósitos Especiais	(127)	(155)	(127)	(155)
Despesas de Operações Compromissadas	(408.635)	(390.361)	(405.780)	(389.789)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(7.346)	(7.773)	(7.346)	(7.773)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(6.976)	(5.111)	(6.976)	(5.111)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(5.763)	(5.218)	(5.763)	(5.218)
Total	(887.882)	(918.476)	(883.787)	(916.351)

18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

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

a. Obrigações por Repasses

Instituição	Linha	Banestes Múltiplo e Consolidado			
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
		Recursos Captados		Taxas mínimas e máximas	
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Automático/ FINAME	975	1.258	1,00% e 15,5% a.a	1,00% e 8,06% a.a
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	BNDES	-	6	-	8,3% a.a
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	117.955	85.345	4,00% e 11,00% a.a	3,00% e 8,00% a.a
Total		118.930	86.609	-	-

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023
Despesas de Repasses - FINAME	(14)	(30)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(1.730)	(1.217)
Total	(1.744)	(1.247)

19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

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

	Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023
Provisões Técnicas	148.254	142.803
Direitos Creditórios	(50.335)	(50.276)
Ativos de Resseguro - Redutores	(614)	(978)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	97.305	91.549
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	12.317	12.547
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	124.749	139.214
Total (C)	124.749	139.214
Excedente de Garantia (C-A-B)	15.127	35.118

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

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Automóvel	39.295	43.966	83,66	66,80	20,99	20,23
Pessoas (1)	44.539	39.470	31,52	42,53	20,44	17,66
Patrimonial (2)	1.874	2.020	0,88	3,15	41,95	40,39
Total	85.708	85.456	54,75	55,14	21,17	15,63

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

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

21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

	Banestes Consolidado			
	31/03/2024			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	76.988	6.290	3.470	86.748
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	2.180	124	18	2.322
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	25.756	11.034	70	36.860
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Suficientemente Avisados (IBNER)	6.107	-	-	6.107
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	6.359	7.949	8	14.316
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	1.671	227	3	1.901
Total das Provisões em 31/03/2024	119.061	25.624	3.569	148.254
Total das Provisões em 31/12/2023	113.093	26.042	3.668	142.803
Ativos de Resseguro - Redutores	-	614	-	614
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	217	-	217
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	397	-	397
Ativos de Resseguro Redutores em 31/03/2024	-	614	-	614
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2023	-	1.468	-	1.468
Custos de Aquisição Diferidos em 31/03/2024	17.244	3.516	1.636	22.396
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2023	16.230	2.966	1.581	20.777

22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO

a. Imposto de Renda e Contribuição Social

Composição das Despesas com Imposto de Renda e Contribuição Social:

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	31/03/2024		31/03/2023		31/03/2024		31/03/2023	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	94.880	94.880	101.269	101.269	105.327	105.327	112.129	112.129
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Aliq. Vigentes (Nota 3.v)	(23.720)	(18.976)	(25.318)	(20.254)	(26.332)	(21.066)	(28.033)	(22.425)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social								
Juros sobre o Capital Próprio	5.400	4.320	5.250	4.200	5.400	4.320	5.250	4.200
Resultado de Equivalência Patrimonial	4.755	3.804	4.287	3.429	6.466	4.834	5.792	4.336
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	1.022	817	902	726	(4.930)	(1.798)	(4.656)	(1.599)
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	(2.889)	(2.311)	465	371	(2.824)	(2.273)	531	409
Total dos Valores Devidos	(15.432)	(12.346)	(14.414)	(11.528)	(22.220)	(15.983)	(21.116)	(15.079)
Realização da Reserva de Reavaliação	7	5	9	8	7	5	9	8
Incentivos Fiscais	671	-	622	-	704	-	712	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	(14.754)	(12.341)	(13.783)	(11.520)	(21.509)	(15.978)	(20.395)	(15.071)
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	(326)	(261)	(387)	(309)	(345)	(272)	(412)	(324)
Ativo Fiscal Diferido	4.708	3.767	1.250	1.000	4.943	3.908	1.212	977
Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos	-	-	6	-	-	-	6	-
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	(10.372)	(8.835)	(12.914)	(10.829)	(16.911)	(12.342)	(19.589)	(14.418)

A alíquota efetiva de IR e CS é de 20,24% e 23,45% para os trimestres findos em 31/03/2024 e 31/03/2023, respectivamente.

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

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 31/03/2024	Saldo em 31/03/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	147.431	43.455	(36.786)	154.100	178.648
Ações Trabalhistas	29.060	3.030	(4.007)	28.083	27.848
Ações Cíveis	29.371	684	(1.658)	28.397	30.412
Contingências Fiscais	19.894	384	(50)	20.228	18.053
Outras Contingências	14.869	6.065	(2.643)	18.291	16.779
Total de Adições Temporárias	240.625	53.618	(45.144)	249.099	271.740
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	240.625	53.618	(45.144)	249.099	271.740
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	9.183	10.261	(12.699)	6.745	18.486
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	9.183	10.261	(12.699)	6.745	18.486
Total Geral dos Créditos Tributários	249.808	63.879	(57.843)	255.844	290.226
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	249.808	63.879	(57.843)	255.844	290.226

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 31/03/2024	Saldo em 31/03/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	147.431	43.455	(36.786)	154.100	178.648
Ações Trabalhistas	29.072	3.031	(4.007)	28.096	27.861
Ações Cíveis	29.728	692	(1.674)	28.746	30.621
Contingências Fiscais	20.051	397	(51)	20.397	18.205
Outras Contingências	14.897	6.553	(2.758)	18.692	16.803
Total de Adições Temporárias	241.179	54.128	(45.276)	250.031	272.138
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	241.179	54.128	(45.276)	250.031	272.138
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	9.477	11.285	(12.699)	8.063	20.677
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	9.477	11.285	(12.699)	8.063	20.677
Total Geral dos Créditos Tributários	250.656	65.413	(57.975)	258.094	292.815
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	250.656	65.413	(57.975)	258.094	292.815

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

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 31/03/2024	Saldo em 31/03/2023
Refletidos no Resultado					
Superveniência de Depreciação de Leasing	-	-	-	-	-
Diferenças Temporárias	17.419	589	(2)	18.006	15.345
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	17.442	14.185	(8.050)	23.577	9.731
Reserva de Reavaliação de Imóveis	549	-	(12)	537	598
Total Geral dos Débitos Tributários	35.410	14.774	(8.064)	42.120	25.674

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 31/03/2024	Saldo em 31/03/2023
Refletidos no Resultado					
Superveniência de Depreciação de Leasing	-	-	-	-	-
Diferenças Temporárias	19.402	589	28	20.019	17.209
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	17.442	14.185	(8.050)	23.577	9.731
Reserva de Reavaliação de Imóveis	549	-	(12)	537	634
Total Geral dos Débitos Tributários	37.393	14.774	(8.034)	44.133	27.574

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 31/03/2024	Banestes Múltiplo		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL	
2024	39.790	31.832	71.622
2025	52.620	42.096	94.716
2026	20.489	16.391	36.880
2027	15.449	12.359	27.808
2028	4.901	3.921	8.822
2029 a 2033	8.886	7.110	15.996
Total	142.135	113.708	255.844
Valor Presente (*)	118.028	94.423	212.451

Em 31/03/2023	Banestes Múltiplo		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL	
2023	67.230	53.783	121.013
2024	37.468	29.975	67.443
2025	40.491	32.393	72.884
2026	2.448	1.959	4.407
2027	4.106	3.285	7.391
2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	161.236	128.990	290.226
Valor Presente (*)	135.838	108.670	244.508

Em 31/03/2024	Banestes Consolidado		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL	
2024	39.790	31.832	71.622
2025	52.620	42.096	94.716
2026	21.895	17.235	39.130
2027	15.449	12.359	27.808
2028	4.901	3.921	8.822
2029 a 2033	8.886	7.110	15.996
Total	143.541	114.553	258.094
Valor Presente (*)	119.141	95.090	214.231

Em 31/03/2023	Banestes Consolidado		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL	
2023	67.230	53.783	121.013
2024	37.468	29.975	67.443
2025	42.110	33.363	75.473
2026	2.448	1.959	4.407
2027	4.106	3.285	7.391
2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	162.855	129.960	292.815
Valor Presente (*)	137.130	109.445	246.575

(*) 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	
	31/03/2024	31/12/2023
Circulante	110.307	94.426
Obrigações por Transações de Pagamento	33	36
Credores por Recursos a Liberar	110.274	94.386
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	-	4
Não Circulante	3.506	3.809
Credores por Recursos a Liberar	3.506	3.809

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

O saldo destas Garantias Financeiras Prestadas montam R\$ 1.398 (R\$ 1.186 em 31/12/2023). As contra-garantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

b. Outros Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Circulante	542.054	525.471	749.663	728.013
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	118.245	43.115	118.245	43.115
Sociais e Estatutárias	9.086	68.537	10.287	74.830
Fiscais e Previdenciárias	38.341	28.683	49.717	38.558
Recursos em Trânsito de Terceiros	4.248	17.412	4.248	17.412
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	26.470	19.664	26.943	20.021
Obrigações por Convênios Oficiais	28.259	24.958	28.259	24.958
Salários e Vencimentos - Res. n.º 5.058 - CMN	116.080	128.116	116.080	128.116
Provisão para Pagamentos a Efetuar	77.451	76.719	106.554	103.636
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	11.815	11.450	11.815	11.450
Credores Diversos - País	112.059	106.817	112.564	107.322
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	12.687	13.284
Provisões Técnicas	-	-	148.254	142.803
Outros	-	-	4.010	2.508
Não Circulante	13.330	12.859	22.228	19.848
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	12.035	11.586	12.774	12.611
Credores Diversos - País	-	-	5.025	5.137
Provisões Técnicas	-	-	88	-
Outros	1.295	1.273	4.341	2.100

24. PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS

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

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	31/03/2024									
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2023	64.580	65.270	44.184	314	174.348	64.611	66.184	45.070	314	176.179
Constituições/Atualizações	6.733	1.522	852	88	9.195	6.792	1.562	891	88	9.333
Pagamentos/Reversões	(8.904)	(3.684)	(110)	(155)	(12.853)	(8.904)	(3.742)	(111)	(155)	(12.912)
Saldo Atual	62.409	63.108	44.926	247	170.690	62.499	64.004	45.850	247	172.600

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	31/03/2023									
	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	66.709	54.302	270	184.624
Constituições/Atualizações	10.071	1.574	1.968	82	13.695	10.103	1.645	2.008	82	13.838
Pagamentos/Reversões	(11.469)	(19)	(15.556)	(178)	(27.222)	(11.527)	(219)	(15.556)	(178)	(27.480)
Saldo Atual	61.887	67.583	40.067	174	169.711	61.919	68.135	40.754	174	170.982

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

Processos Trabalhistas - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência da Resolução 696, foi provisionado o percentual de 72,69% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 31/03/2024, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 62.409 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 62.499 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 36.820 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 36.885 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 3.840 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

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

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

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

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

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

Natureza - Fiscal	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	31/03/2024		31/12/2023		31/03/2024		31/12/2023	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	13.037	50.280	12.911	49.587	13.459	58.116	13.305	57.348
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	24.989	41.532	24.619	40.915	24.989	41.532	24.619	40.915
Honorários - Diversas Ações	6.417	-	6.065	-	6.919	-	6.384	-
Outros	483	2.917	589	2.871	483	3.413	589	3.360
Total	44.926	94.729	44.184	93.373	45.850	103.061	44.897	101.623

(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 Riscos de Perdas Possíveis

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

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\$ 25.553 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 301.294 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 340.220 (BANESTES Consolidado), sendo que as mais relevantes representam R\$ 30.436 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 13.283 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 21.484 (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 primeiro trimestre de 2024 por depreciação, foi de R\$ 27 (R\$ 37 em 2023) e IRPJ e CSLL R\$ 12 (R\$ 16 em 2023).

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:	31/03/2024	31/03/2023
Lucro Líquido do período	68.287	70.562
Reserva Legal	(3.414)	(3.528)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	15	21
Base de Cálculo	64.888	67.055
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período	21.600	21.000

d.2 Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no trimestre findo em 31/03/2024 no montante de R\$ 21.600 (R\$ 21.000 em 2023), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 157 (R\$ 152 em 2023), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 21.443 (R\$ 20.848 em 2023), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º da Lei n.º 9.249/1995, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, *ad referendum* da AGO 2025.

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

	Valor Bruto Provisionado/ 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/2024	21.600	(157)	21.443	0,068373285
Total Juros sobre o Capital Próprio do Período	21.600	(157)	21.443	0,068373285

	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
Total Juros sobre o Capital Próprio do Período	21.000	(152)	20.848	0,066474027

d.3 Política de Dividendos do BANESTES S.A

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

Conforme previsto no item 5.1 da Política de Dividendos do BANESTES, o Conselho de Administração aprovou, no dia 19 de dezembro de 2023, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2024. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no *site* de Relações com Investidores do BANESTES (www.banestes.com.br/ri) 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 2024, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, *ad referendum* da AGO de 2024, o pagamento intermediário de Dividendos referentes ao período encerrado em 31 de dezembro de 2023, no valor bruto de R\$ 58.000 sendo R\$ 0,18359493 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

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 primeiro trimestre de 2024 as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam ao BANESTES Múltiplo R\$ 3.189 (R\$ 2.942 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 3.369 (R\$ 3.116 em 2023). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

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

Os exercícios encerrados em 31/12/2023 e 31/12/2022 apresentaram resultados superavitários, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador, em função da definição dada pelo CPC 33 (R1) com relação a contabilização de um ativo atuarial, que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

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

No primeiro trimestre de 2024, 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\$ 2.127 (R\$ 1.814 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 2.193 (R\$ 1.883 em 2023).

26.3 Outros Benefícios Concedidos a Empregados - O BANESTES e suas empresas controladas oferecem também aos seus empregados outros benefícios, tais como seguro de vida, acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas acima, totalizaram no primeiro trimestre de 2023 para o BANESTES Múltiplo R\$ 7.214 (R\$ 6.425 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 7.544 (R\$ 6.711 em 2023).

27. LIMITES OPERACIONAIS

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

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

Na tabela a seguir informamos os principais indicadores do BANESTES Consolidado Prudencial em 31/03/2024 e 31/12/2023. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	31/03/2024	31/12/2023
Patrimônio Líquido Ajustado	2.271.978	2.216.351
(-) Redução Ajustes Prudenciais	249.821	240.657
Ativos Intangíveis	221.073	213.737
Investimentos Significativos em Assemelhadas	28.748	26.920
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	2.022.157	1.975.694
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	11.686.514	11.298.925
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	2.360.683	2.198.795
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWampad)	44.143	37.149
Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)	1.313	-
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	14.092.653	13.534.869
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	73.097	76.012
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,35%	14,60%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	469.331	478.520

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 31/03/2024 para o Consolidado Prudencial é de 16,70% (16,73% em 31/12/2023), 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, social, ambiental e climática, do gerenciamento de capital e Basileia, devidamente segregadas das unidades de negócios. Essa estrutura é compatível com a natureza e a complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da Instituição e conta ainda com comitês específicos que analisam e deliberam acerca das matérias ligadas à gestão de risco, submetendo-as ao Colegiado de Diretoria e ao Conselho de Administração.

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

Análise de Sensibilidade

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

conceitos de carteira definidos pelo Acordo de Basileia:

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

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

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

Quadro de Análise de Sensibilidade

Para a construção dos cenários que compõem o quadro de análises de sensibilidade foram consideradas as condições existentes em 31/03/2024.

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	(1.465)	(36.200)	(71.428)
Índices de Preços	(358)	(7.927)	(14.110)
Moedas	(7)	(167)	(335)
Fundos	(1.114)	(27.843)	(55.687)

(*) 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, Operacional e serviços de pagamentos, definidas pelo órgão regulador nacional.

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

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

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

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

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

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

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

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

O Plano de Contingência de Capital deve ser executado quando o Índice de Basileia - IB não estiver em conformidade com a tolerância ao risco indicada na RAS mediante acionamento do Colegiado da Diretoria - COLED do BANESTES

e Conselho de Administração - CONSE, para adoção de medidas visando o aumento do capital mantido pela Instituição e/ou redução dos riscos, no qual essa decisão deve levar em consideração as condições de mercado e outras variáveis que julgarem necessárias.

29. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. Ativos Segurados - Os contratos de seguros vigentes, em 31/03/2024, cobrem riscos de incêndio no valor de R\$ 303.541 (R\$ 303.541 em 31/12/2023) e veículos R\$ 110 (R\$ 110 em 31/12/2023).

b. Acordo de Compensação Financeira - O BANESTES tem celebrado com certas contrapartes acordos de compensação ao amparo da Resolução n.º 3.263/2005, do Conselho Monetário Nacional. Tais acordos estabelecem, de modo geral, a compensação das obrigações decorrentes das operações bancárias vigentes e futuras cursadas com tais contrapartes. O registro dos acordos de compensação é feito na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão. O BANESTES possuía em 31/03/2024 o valor de R\$ 116.038 em instrumentos vinculados ao acordo de compensação com o Sicred (113.897 em 31/12/2023) e R\$ 72.659 com o Sicoob (70.998 em 31/12/2023).

c. Receitas de Prestação de Serviços

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Receitas de Prestação de Serviços	24.777	31.601	36.680	42.600
Tarifa de Intercâmbio	14.033	12.083	14.033	12.084
Credenciamento	26	1.069	26	1.069
Tarifas de Arranjo	8	266	8	266
Venda ou Aluguel de Equip. e de Conectividade	-	1	-	1
Outros Serviços Relac. a Transações de Pagamento	206	325	206	324
Administração de Fundos de Investimentos	-	-	7.580	10.524
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	3.231	10.524	3.231	1.180
Cobrança	3.701	3.866	3.619	3.728
Taxa de Gestão de Fundos de Investimentos	-	-	-	5.849
Angariação de Seguros	-	-	5.019	4.484
Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento	-	79	-	79
Rendas de Garantias Prestadas	17	35	17	35
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	181	225	181	225
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	2.018	1.796	-	46
Outros Serviços	1.356	1.332	2.760	2.706
Rendas de Tarifas Bancárias	46.392	45.914	46.386	45.907
Pacote de Serviços	21.667	20.968	21.667	20.968
Contas de Depósitos	6.702	6.980	6.702	6.980
Arrecadação e Convênio	5.755	6.129	5.755	6.129
Transferências de Recursos	2.897	3.658	2.897	3.658
Operações de Crédito	4.979	4.578	4.979	4.578
Rendas de Cartões	4.206	3.418	4.206	3.418
Cadastro	-	1	-	1
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	186	182	180	175
Total de Receita de Prestação de Serviços e de Rendas de Tarifas Bancárias	71.169	77.515	83.066	88.507

O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R\$ 15.417 (R\$ 14.541 em 2023).

d. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Reversão de Provisão Fiscais	-	15.556	-	15.556
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	3.035	4.036	3.135	4.160
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	995	149
Variações Cambiais Ativas	280	1	280	1
Variações Monetárias Ativas	-	2	15	10
Recuperação de Encargos e Despesas	512	168	512	168
Reversão de Provisões Recursos Humanos	1.492	1.512	863	1.056
Reversão de Provisão - Outras	10.571	418	12.857	2.004
Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros	-	-	44	58
Variações Cambiais Inversas	-	1	-	1
Reversão de Provisão - Cont. Cível	3.671	5	3.671	5
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Atualiz	-	33	-	33
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Principal	-	42	-	42
Direito de Balcão	-	-	113	113
Outras Rendas Operacionais	29	50	(673)	1.344
Total	19.590	21.824	21.812	24.700

e. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(1.316)	(1.138)	(2.234)	(1.922)
Proventos	(62.117)	(57.202)	(66.926)	(61.324)
Benefícios	(14.161)	(13.573)	(14.934)	(14.307)
Encargos Sociais	(27.008)	(25.072)	(28.635)	(26.534)
Treinamento	(428)	(345)	(512)	(386)
Remuneração de Estagiários	(3.429)	(3.062)	(3.897)	(3.247)
Total	(108.459)	(100.392)	(117.138)	(107.720)

f. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Depreciação e Amortização	(20.688)	(12.697)	(21.382)	(13.097)
Serviços de Terceiros	(10.102)	(10.706)	(12.583)	(13.069)
Serviços Técnicos Especializados	(20.195)	(13.731)	(21.070)	(14.527)
Processamento de Dados	(15.395)	(11.221)	(15.674)	(11.421)
Aluguéis	(8.230)	(7.800)	(8.241)	(8.117)
Manutenção e Conservação de Bens	(5.845)	(5.812)	(5.967)	(5.887)
Serviços de Vigilância e Segurança	(6.046)	(5.465)	(6.130)	(5.538)
Transporte	(2.805)	(3.490)	(2.931)	(3.548)
Comunicações	(3.094)	(3.612)	(3.182)	(3.723)
Serviços do Sistema Financeiro	(2.551)	(1.993)	(2.585)	(2.024)
Propaganda e Publicidade	(6.671)	(1.197)	(6.863)	(1.209)
Promoções e Relações Públicas	(3.630)	(3.525)	(3.998)	(3.568)
Água, Energia e Gás	(1.735)	(1.647)	(1.811)	(1.713)
Contribuições a Entidades Associativas	(769)	(869)	(776)	(912)
Material	(790)	(410)	(799)	(420)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(573)	(632)	(582)	(639)
Viagem no País	(659)	(316)	(718)	(368)
Publicações	(68)	(76)	(83)	(202)
Contribuições Filantrópicas	(79)	(60)	(79)	(60)
Seguros	(25)	(85)	(8)	(66)
Outras	(1.058)	(754)	(1.628)	(801)
Total	(111.008)	(86.098)	(117.090)	(90.909)

g. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Contribuição a COFINS	(15.655)	(14.968)	(18.812)	(17.799)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(3.512)	(3.808)	(4.296)	(4.499)
Contribuição ao PIS/PASEP	(2.544)	(2.432)	(3.085)	(2.921)
IPTU/ITBI	(452)	(226)	(455)	(253)
Outras	(506)	(388)	(1.242)	(637)
Total	(22.669)	(21.822)	(27.890)	(26.109)

h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Provisões para Contingências	(9.107)	(13.613)	(9.245)	(13.756)
Contingências Fiscais	(852)	(1.968)	(891)	(2.008)
Contingências Trabalhistas	(6.733)	(10.071)	(6.792)	(10.103)
Contingências Cíveis	(1.522)	(1.574)	(1.562)	(1.645)
Outras Despesas Operacionais	(20.305)	(21.219)	(29.533)	(30.717)
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(11.257)	(9.297)	(11.256)	(9.297)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(4.814)	(4.624)
Ressarcimento de Custos	-	(1.677)	-	(1.677)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(1.064)	(1.646)	(1.065)	(1.646)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(44)	(660)	(44)	(660)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(1.117)	(1.676)	(1.117)	(1.676)
Tarifas Diversas	(3.246)	(2.173)	(3.246)	(2.173)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(2.699)	(3.319)
Desp. Financ. - Operações de Seguros	-	-	(628)	(819)
Variações Cambiais Passivas	(66)	(183)	(66)	(183)
Variações Monetárias Passivas	(1.921)	(2.092)	(1.920)	(2.092)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(236)	(316)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(257)	(227)	(257)	(227)
Despesas com Processos Cíveis	(4)	(59)	(4)	(59)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	(24)	(3)
Variações Cambiais Inversas	-	(1)	-	(1)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(270)	(701)	(270)	(701)
Outras Despesas Operacionais	(1.059)	(827)	(1.887)	(1.244)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	(29.412)	(34.832)	(38.778)	(44.473)

i. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Receitas não Operacionais	643	470	1.236	449
Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens	221	242	220	242
Lucros na Alienação de Valores e Bens	132	10	132	10
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	155	176	155	176
Rendas de Aluguéis	82	29	51	-
Outras Rendas não Operacionais - Outras	53	13	678	21
Despesas não Operacionais	(803)	(363)	(802)	(364)
Perdas de Capital	(639)	(176)	(639)	(178)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(88)	(81)	(88)	(81)
Outras Despesas não Operacionais	(76)	(106)	(75)	(105)
Resultado não Operacional	(160)	107	434	85

j. Resultado com Resseguro

	Banestes Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023
Resultado com Resseguro	644	1.364
Receitas com Resseguro	970	3.164
Indenizações de Sinistros	946	3.184
Variação com IBNR	24	(20)
Despesas com Resseguro	(326)	(1.800)
Prêmios de Resseguro	164	(1.802)
Variação - PPNG	(490)	2

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

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

Fundos	31/03/2024	31/12/2023
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	163.344	174.002
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	200.273	183.064
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.509.337	1.465.080
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	82.238	96.884
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	232.992	261.091
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.125.189	2.927.068
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	320.495	278.126
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	175.525	175.973
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	336.168	199.160
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	46.302	28.615
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.760	7.704
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	198.175	185.632
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	293.348	282.381
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	141.937	148.992
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	146.113	145.095
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	13.382	13.819
FUNSES FIC FIM	616.332	577.449
BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	5.174	10.939
BANESTES Explorer Institucional Fundo de Investimento em Cotas de FI Renda Fixa Longo Prazo	10.558	10.327
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	14.747	12.327
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	51.283	15.364
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	11.670	11.099
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	10.645	10.331
Total	7.712.987	7.220.522

l. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

No primeiro trimestre de 2024, não foram reconhecidos resultados não recorrentes. No primeiro trimestre de 2023, foi procedida a reversão parcial da provisão, no valor bruto de R\$ 15.556 (líquido de R\$ 8.556), em virtude da reavaliação técnica dos valores envolvidos ao Processo de IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991.

30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 13 de maio de 2024, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 13 de maio de 2024

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

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

DIRETORIA

José Amarildo Casagrande (Presidente)
Alcio de Araujo
Carlos Artur Hauschild
Fernando Valli Cardoso
Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi
Marcos Vinícius Nunes Montes
Silvio Henrique Brunoro Grillo
Vicente Lopes Duarte

CONSELHO FISCAL

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
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 das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

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

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras 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 31 de março de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2024 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, bem as correspondentes notas explicativas, compreendendo as 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). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras 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 a acreditar que as demonstrações financeiras 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 31 de março de 2024, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o período de três meses findo 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

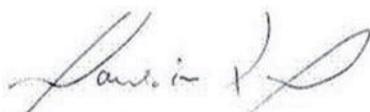
As demonstrações financeiras intermediárias acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA) individuais e consolidadas, referentes ao período findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, cuja apresentação não é requerida para fins das 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 demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas, com o objetivo de concluir se elas estão reconciliadas com as demonstrações financeiras 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 demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas, tomadas em conjunto.

Demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

Essas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 31 de março de 2024, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, 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 maio de 2024.

Rio de Janeiro, 13 de maio de 2024

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 31 de março de 2024, 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 Informações Contábeis, referente ao trimestre findo em 31 de março de 2024, pelo Conselho de Administração.

Vitória (ES), 13 de maio de 2024

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 31 de março de 2024, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração do Valor Adicionado, as Notas Explicativas, 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 maio de 2024

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 31 de março de 2024 do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Vitória (ES), 13 de maio de 2024

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

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