

Demonstrações Financeiras Completas *Individuais e Consolidadas*

ACUMULADO ATÉ 30 DE SETEMBRO DE 2024



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 3º 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 30 de setembro 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

No Brasil, nesse terceiro trimestre de 2024, observou-se a continuidade da indefinição das ações que levem à responsabilidade fiscal e sua estabilidade, surgindo apenas propostas isoladas e conceituais como reforma administrativa, taxaço de milionários e outras formas de aumentar a receita do tesouro nacional, sem, entretanto, reduzir a dívida pública que, *ceteris paribus*, ficará próxima de 80,0% do PIB, o qual deverá crescer em torno de 3,0% segundo a média das projeções de mercado. As estatais, por exemplo, já acumulam prejuízo de R\$ 7,2 bilhões, segundo o Banco Central.

A economia real, na ótica da demanda agregada, segue impulsionada pelo aumento dos gastos das famílias e pelos contínuos e elevados gastos do governo, ambos insustentáveis e inflados pelo endividamento via tomada de crédito face à insuficiência financeira. Um duplo déficit que mantém a taxa SELIC acima de dois dígitos. Essa equação tem soma negativa e torna efêmera a sensação de riqueza pessoal e nacional. Para as instituições financeiras com solidez financeira e criteriosa análise de crédito o momento é favorável, mas a inadimplência, ainda que menor, é uma realidade que tange os limites máximos da prudência e da responsabilidade fiscal.

Importante observar, na ótica da demanda agregada, que, com base em dados do IPEA, há crescimento do consumo das famílias, de 3,1% em 2023 para 4,6% este ano; dos gastos do governo, de 1,7% em 2023 crescendo 14,4% para 2,8% este ano; e há queda na balança comercial com importações atingindo 14,4% e as exportações 3,8%. A Formação Bruta de Capital Fixo (FBCF) subiu de -3,0% em 2023 para 6,2% este ano, o que pode explicar o crescimento das importações.

Já no Espírito Santo, o ambiente continua atrativo para os negócios, com queda do desemprego e aumento da capacidade de investimento do setor público, acima de 10,0% da receita, conforme proposta orçamentária para 2025 e encaminhada à Assembleia Legislativa do Espírito Santo. A previsão do Observatório da FINDES é que o PIB cresça 4,3% este ano de 2024. Vale destacar que a indústria representa 38,3% da economia capixaba. O Espírito Santo é uma ilha de certezas fiscais e institucionais em um mar de incertezas no resto do país.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

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

- ✓ O Lucro Líquido alcançou neste trimestre R\$ 91 milhões (-4,9% em 12 meses e -9,2% em 3 meses), no acumulado do ano atingiu R\$ 259 milhões (-7,6% em 12 meses), que corresponde a R\$ 0,82 por ação, rentabilidade anualizada sobre o Patrimônio Líquido médio (ROE)¹ de 15,5% e retorno anualizado sobre o Ativo

¹ Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de setembro de 2024 e de setembro de 2023.

Total médio (ROA)² de 0,9%. Comparado ao mesmo período de 2023, o Lucro Líquido Recorrente acumulado no ano reduziu 4,7% diante ao fato não recorrente³ ocorrido no primeiro trimestre de 2023;

- ✓ O Faturamento⁴ totalizou R\$ 1,3 bilhão (-15,3% em 12 meses e -4,7% em 3 meses), acumulando em 2024 R\$ 4,0 bilhões (-7,4% em 12 meses). A Margem Financeira Líquida⁵ alcançou R\$ 879 milhões no acumulado, elevando-se 2,2% contra o mesmo período de 2023. Na mesma comparação, o Resultado Operacional atingiu R\$ 394 milhões, retração de 8,8%; e no conceito recorrente, a queda foi mais suave (-5,4%). No acumulado do ano, o Índice de Eficiência Operacional⁶ foi de 52,4% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco⁷ atingiu 60,9%;
- ✓ Foram destinados aos acionistas R\$ 22 milhões a título de juros sobre capital próprio no terceiro trimestre, enquanto no acumulado do ano o valor foi de R\$ 94 milhões, o que representa uma distribuição de 36,2% do lucro líquido do período;
- ✓ O Patrimônio Líquido atingiu R\$ 2,3 bilhões, elevando-se 6,6% contra o terceiro trimestre de 2023 e +4,8% em relação à posição de dezembro de 2023. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 6,2%. O Índice de Basileia alcançou 14,1%, composto integralmente de capital nível I;
- ✓ O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados⁸ somou R\$ 40,3 bilhões, retraindo 8,7% contra a posição do terceiro trimestre de 2023 e queda de 8,3% contra a posição de dezembro de 2023, influenciado preponderantemente pela redução da posição financeira em recursos captados no mercado aberto (-38,4% em 12 meses e -38,2% em 9 meses). Já os Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 37,5 bilhões, retração 10,1% em doze meses e de 9,6% contra a posição de dezembro de 2023, influenciados, principalmente, pela liquidação de recursos/ativos financeiros em tesouraria (-19,1% em 12 meses e -19,2% em 9 meses). No entanto, vale citar a manutenção do pujante crescimento das operações de crédito no período (+21,2% em 12 meses e +17,0% em 9 meses);
- ✓ A Carteira de Crédito Ampliada⁹ atingiu o montante de R\$ 14,0 bilhões em setembro de 2024, superando em 12,4% o mesmo período de 2023 e em 9,5% a posição de dezembro de 2023. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 11,1 bilhões, crescendo 20,6% em doze meses e 16,5% contra a posição de dezembro 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 setembro de 2024 em 1,7%. A Inadimplência da Carteira de Crédito Comercial no período foi de 2,2%. As provisões para crédito¹⁰ 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 Ratings* - agência de classificação de risco. Em sua análise, relata uma visão positiva quanto a estrutura de governança corporativa

² Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de setembro de 2024 e de setembro de 2023.

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

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

⁵ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

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

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

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

⁹ 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).

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

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 terceiro trimestre de 2024, atingiram R\$ 96 milhões (+10,0% em 12 meses e +5,3% em 3 meses), acumulando no ano, o montante de R\$ 270 milhões, recuperando-se gradativamente no período (+2,6% em 12 meses). O BANESTES manteve relacionamento com 1.412.119 clientes (+3,7% em 12 meses), onde sua base de clientes com pessoa jurídica expandiu 13,1%, enquanto com pessoa física avançou 3,1%. O número de contas correntes cresceu 5,9% em doze meses, atingindo 1.030.324 contas; enquanto o número de contas de poupança somou 649.540 (+0,9% em 12 meses).

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

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

7º lugar na categoria maiores empresas do Espírito Santo;

3º lugar na categoria maiores empresas capixabas;

3º lugar na categoria maiores grupos empresariais;

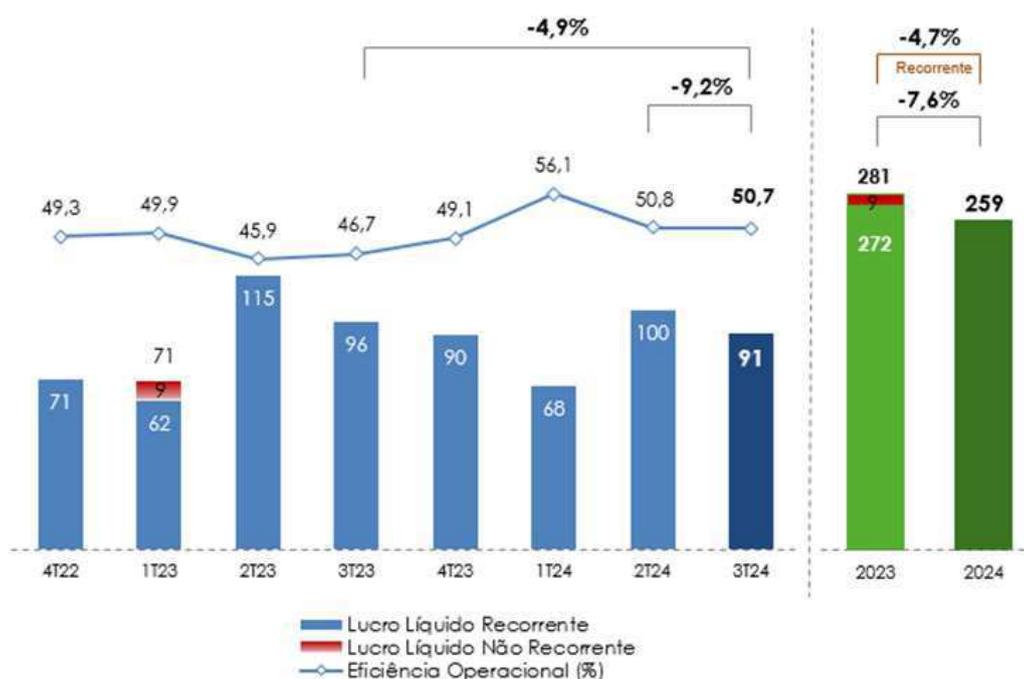
5º lugar na categoria mais lucrativa;

2º lugar na categoria maior patrimônio líquido;

1º lugar na categoria maiores ativos; e

5º lugar na categoria maior empregadora;

3. DESEMPENHO ECONÔMICO



O Lucro Líquido do terceiro trimestre de 2024 foi de R\$ 91 milhões (-4,9% em 12 meses e -9,2% em 3 meses), influenciado pela retração do resultado das operações com títulos e valores mobiliários (-30,2% em 12 meses e -11,2% em 3 meses) aliado a elevação de custos com angariações e operações de seguros e com despesas

operacionais ligadas a cartão de crédito; a contraponto de avanços nas receitas com operações de crédito (+9,5% em 12 meses e +2,7% em 3 meses) e com serviços (+10,0% em 12 meses e +5,3% em 3 meses).

No acumulado do ano o Lucro Líquido atingiu R\$ 259 milhões (-7,6% em 12 meses), no conceito recorrente recuou 4,7% em doze meses, impactado preponderantemente pela redução do resultado das operações com títulos e valores mobiliários (-17,5% em 12 meses) e pela elevação dos custos administrativos¹¹ (+13,5% em 12 meses) ligados principalmente a iniciativas e projetos de suporte, inovação, processos e transformação digital alinhado as demandas regulatórias e sustentabilidade das operações financeiras e bancárias. Outros fatores importantes para a consolidação deste resultado foram: (i) expansão das receitas com operações de crédito (+11,9% em 12 meses); (ii) avanço do resultado com operações de seguros (+2,6% em 12 meses); (iii) recuperação das receitas com serviços (+2,6% em 12 meses) e (iv) redução da necessidade de constituição de provisões contingenciais passivas (-46,8% em 12 meses).

Sob a ótica operacional sustentável e orgânica da Instituição, o resultado apresentado é função de fatores endógenos: como a estratégia de alocação e posicionamento dos ativos financeiros em tesouraria; o esforço e a intensidade na expansão da carteira de crédito comercial; o estreitamento relacional com a base de clientes e seu atendimento; a gestão da qualidade do crédito pautado no monitoramento e controle dos impactos do risco de crédito via estruturação de ativos; a gestão de investimentos e dos custos operacionais /administrativos e o posicionamento estratégico da operação de seguros.

Dessa forma, a Margem Financeira Líquida do BANESTES expandiu 2,2% e o Resultado Operacional retraiu de forma benigna (-8,8%) contra o mesmo período de 2023. O BANESTES mantém-se resiliente e com boa capacidade de retenção de lucratividade na sua atividade comercial.

O Faturamento no terceiro trimestre atingiu R\$ 1,3 bilhão (-15,3% em 12 meses e -4,7% em 3 meses), acumulando no ano R\$ 4,0 bilhões (-7,4% em 12 meses). Este comportamento de queda, foi decorrente da taxa/juros Selic no período levando à um menor resultado das operações em tesouraria (R\$ 2,2 bilhões); ainda que tenha ocorrido avanço (+11,9% em 12 meses) nas receitas de operações de crédito as quais somaram R\$ 1,2 bilhão e recuperação das receitas com serviços e tarifas bancárias (+2,6% em 12 meses) que enceraram o período com R\$ 270 milhões.

O Resultado com Operação de Seguros no terceiro trimestre foi de R\$ 38 milhões, recuando 1,6% contra o mesmo período de 2023 e -4,2% comparado ao segundo trimestre de 2024. No acumulado do ano, o Resultado com Operações de Seguros atingiu 111 milhões (+2,6% em 12 meses), consequência positiva da elevação dos prêmios retidos (+5,1% em 12 meses), da redução da despesa com sinistros retidos (-3,4% em 12 meses) e queda dos custos com comercialização de seguros (-5,0% em 12 meses).

No terceiro trimestre de 2024, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 57 milhões (+4,5% em 12 meses e -6,9% em 3 meses) e o acumulado do ano somou R\$ 185 milhões (+5,0% em 12 meses). Desse valor, foram registrados como reversões de provisões R\$ 113 milhões (+14,1% em 12 meses), enquanto as despesas de provisões somaram R\$ 298 milhões (+8,2% em 12 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 carteira de crédito exerce influência direta na constituição de provisionamento das concessões, uma vez que o grande montante (R\$ 10,0 bilhões, ou seja, 90,2%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e às MPMEs¹² e em modalidades de crédito como consignado, microcrédito e financiamentos imobiliários (R\$ 6,1 bilhões), que possuem garantias reais e representam menores riscos. O BANESTES está permanentemente executando ações e medidas de adequação da política e dos processos de concessão de crédito, visando melhorar substancialmente a qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões, bem como, praticar de forma contundente, o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e de recuperação de crédito.

¹¹ Refere-se as despesas de pessoal e outras despesas administrativas.

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

As Despesas Administrativas (pessoal e outras) no terceiro trimestre somaram R\$ 233 milhões (+10,2% em 12 meses e +1,0% em 3 meses). Os gastos com pessoal atingiram R\$ 122 milhões (+9,0% em 12 meses e -0,3% em 3 meses), enquanto os custos com outras despesas administrativas alcançaram R\$ 111 milhões (+11,6% em 12 meses e +2,6% em 3 meses). No acumulado do ano, as Despesas Administrativas atingiram R\$ 699 milhões, elevando-se 13,5% contra o mesmo período de 2023; as despesas de pessoal registraram R\$ 362 milhões (+9,8% em 12 meses) influenciado pela contratação de colaboradores e as outras despesas administrativas contabilizaram R\$ 337 milhões (+17,8% em 12 meses) impactada por custos ligados a sustentação da operação bancária como: desenvolvimento e manutenção de sistemas, publicidade e propaganda e assessorias técnicas.

Importante frisar que os trabalhos em andamento e as ações aplicadas buscam a racionalização das despesas sempre direcionadas na preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focado na melhor experiência do cliente e convergem com as demandas regulatórias, bem como, a sustentabilidade das operações financeiras e bancárias. O Índice de Cobertura Geral¹³ no acumulado do ano foi de 38,6% e a Cobertura Imediata¹⁴ atingiu o patamar de 74,6%.

Diante dos fatos supracitados, a eficiência do BANESTES no acumulado de 2024, deteriorou-se 6,0 p.p. comparado ao mesmo período de 2023, contudo resiliente, manteve-se em patamares aceitáveis: o Índice de Eficiência Operacional fixou-se em 52,4% e o Índice de Eficiência Operacional Ajustado ao Risco em 60,9%.

4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou, em 30/09/2024, o valor de R\$ 2,3 bilhões, aumentos de 6,6% comparados à posição do terceiro trimestre de 2023 e 4,8% sobre a posição de dezembro de 2023. Foram destinados juros sobre capital próprio aos acionistas no valor de R\$ 94 milhões, que representa 36,2% do lucro líquido do período. O Índice de Basileia apurado foi de 14,1%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, foram de 15,5% e 0,9%, respectivamente.

Em setembro de 2024, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram R\$ 40,3 bilhões, retraindo 8,7% em relação à posição de 30/09/2023 e -8,3% na comparação com a posição de 31/12/2023, distribuídos, principalmente em:

- I. R\$ 1,1 bilhão em depósitos à vista, quedas de 5,2% em doze meses e 14,3% no ano;
- II. R\$ 4,6 bilhões em depósitos de poupança, avanços de 10,5% em doze meses e 9,6% no ano;
- III. R\$ 13,6 bilhões em depósitos a prazo, expansões de 3,7% em doze meses e 7,6% no ano;
- IV. R\$ 3,9 bilhões em depósitos judiciais, redução de 2,9% em doze meses e 7,0% no ano;
- V. R\$ 8,8 bilhões em captação no mercado aberto, retrações de 38,4% em doze meses e 38,2% no ano;
- VI. R\$ 1,0 bilhão em recursos de aceites e emissão de títulos, elevações de 63,1% em doze meses e 49,0% no ano; e
- VII. R\$ 7,0 bilhões em fundos administrados, crescimentos de 11,1% em doze meses e 11,9% no ano.

Os Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizaram o saldo de R\$ 37,5 bilhões no terceiro trimestre, diminuição de 10,1% contra a posição do mesmo período de 2023 e 9,6% sobre a posição de dezembro de 2023, compostos, principalmente, por:

- I. R\$ 9,5 bilhões em caixa e agregados de caixa¹⁵, aumentos de 197,7% em doze meses e 425,5% no ano, decorrente da migração de recursos face a alienação de posições de ativos financeiros em tesouraria. O BANESTES direciona esses recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade;
- II. R\$ 11,2 bilhões em títulos e valores mobiliários, reduções de 56,6% em doze meses e 58,7% no ano. Em cumprimento ao disposto no artigo 8º da circular nº 3.068/01 do BCB, o BANESTES declara possuir

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

¹⁴ Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas com pessoal.

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

capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Títulos Mantidos até o Vencimento”; e

III. R\$ 10,5 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 21,2% em doze meses e 17,0% no ano.

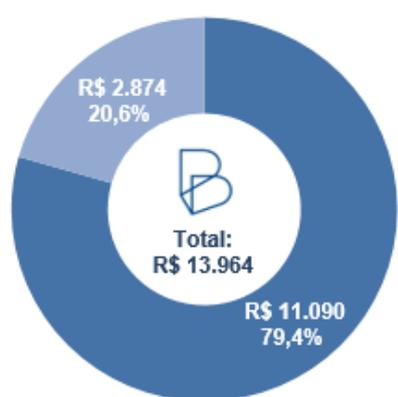
A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 14,0 bilhões, crescentes 12,4% em relação à posição do terceiro trimestre de 2023 e 9,5% em relação à posição de dezembro de 2023. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 11,1 bilhões (+20,6% em 12 meses e +16,5% no ano).

As operações realizadas com pessoas físicas totalizaram R\$ 7,7 bilhões (69,4%) expandindo 21,8% em doze meses e 17,1% no ano; enquanto, as operações realizadas com pessoas jurídicas somaram R\$ 3,4 bilhões (30,6%), acréscimo de 17,9% em doze meses e 14,9% no ano. Da carteira de pessoa jurídica, 67,9% são concessões às empresas de porte micro, pequenas e médias (+14,7% em 12 meses e +12,0% no ano) e 32,1% às grandes empresas (+25,4% em 12 meses e +21,7% no ano).

O BANESTES adota critérios rigorosos de segurança e de avaliação dos processos de concessão de crédito, de forma a manter o equilíbrio entre a expansão da carteira e a inadimplência. Abaixo, a posição do Crédito Comercial em 30/09/2024, distribuído nas principais modalidades:

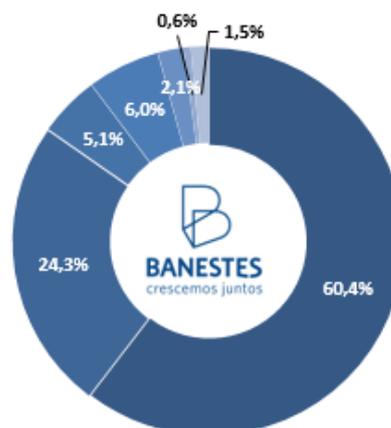
- I. R\$ 6,7 bilhões em empréstimos (+12,8% em 12 meses e +10,8% no ano), destaque para: capital de giro (+14,4% em 12 meses e +12,7% no ano); consignado (+14,1% em 12 meses e +11,2% no ano), e crédito pessoal (+8,8% em 12 meses e +9,9% no ano);
- II. R\$ 64 milhões em títulos descontados (-9,7% em 12 meses e -6,2% no ano);
- III. R\$ 235 milhões em financiamentos (+82,6% em 12 meses e +87,6% no ano);
- IV. R\$ 667 milhões em financiamentos rurais (+60,3% em 12 meses e +33,7% no ano);
- V. R\$ 2,7 bilhões em financiamentos imobiliários (+33,1% em 12 meses e +25,0% no ano); e
- VI. R\$ 561 milhões em operações com cartão de crédito (+10,5% em 12 meses e +6,8% no ano).

Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões



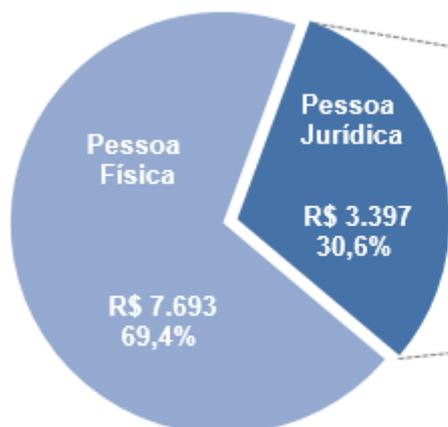
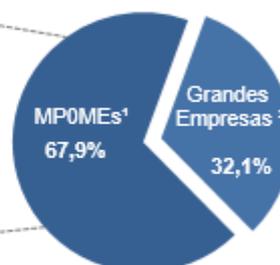
■ Crédito Comercial ■ Ativos Financeiros

Crédito Comercial - Modalidades



■ Empréstimos ■ Financiamentos Imobiliários
 ■ Operações c/ Cartão de Crédito ■ Financiamentos Rurais
 ■ Financiamentos ■ Títulos Descontados
 ■ Outras Operações de Crédito*

*Adiantamento à Depositante + Financiamento à Exportação + Financiamento de Infraestrutura + 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.

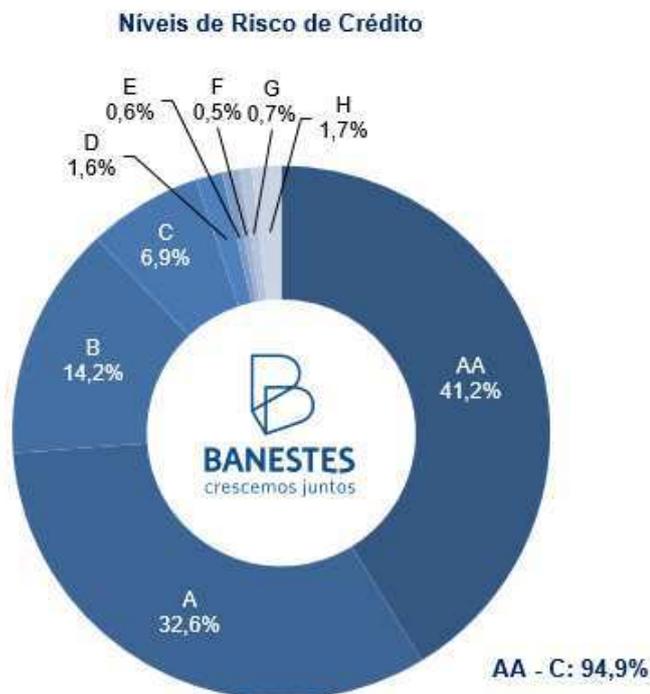
² - Grandes empresas, conforme Lei nº 11.638/07.

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 em setembro de 2024: 73,8% classificadas nos níveis de risco AA e A; 21,1% entre os níveis de risco B e C, 3,4% entre D a G e 1,7% no nível de risco H. O Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito ampliada ficou em 1,7%, enquanto, o Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito comercial atingiu 2,2%.

As operações com atraso superior a 90 dias no segmento de pessoa física atingiram 1,7%, e no segmento corporativo, 3,3%. Em suma, a inadimplência da carteira de crédito comercial apresentou redução (-0,2 p.p.) quando comparado com o mesmo período de 2023, pautada preponderantemente na queda da inadimplência (-0,3 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\$ 13 milhões no terceiro trimestre de 2024, acumulando R\$ 41 milhões no ano (+18,5% sobre o mesmo período de 2023). Com foco no avanço do índice de recuperações, o BANESTES continua com as ações do Feirão Zera Dívidas e atuando constantemente no aperfeiçoamento da política de concessão de crédito, a fim de buscar o equilíbrio entre a ampliação do crédito e o controle da inadimplência, dentro dos parâmetros aceitáveis de tolerância a risco.



6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS

Os Impostos, as Contribuições e os Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no terceiro trimestre de 2024 somaram R\$ 109 milhões (+5,5% em 12 meses), acumulando no ano R\$ 284 milhões (+9,0% em 12 meses). Desse montante, R\$ 212 milhões (+8,5% comparado ao mesmo período de 2023) foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição. Os outros R\$ 72 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+10,5% comparado ao mesmo período 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 estratégia do banco, 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, foi criada uma gerência específica voltada para a implementação do Plano de Ações ESG e para a criação de iniciativas, visando o reconhecimento da Companhia, para o mercado financeiro.

O Projeto Triciclo é resultado da parceria com a Ambipar para impulsionar a economia circular e promover o consciente coletivo sobre o descarte responsável de resíduos recicláveis. A ação é um dos pilares de consolidação do papel do BANESTES como agente de transformação socioambiental no Espírito Santo. A Retorna *Machine* é uma máquina destinada a coletar embalagens pós consumo em geral, de alumínio, plástico, aço, longa vida e vidro, gerando pontos triciclo e/ ou vouchers, que posteriormente podem ser trocados por benefícios. Inédito na capital capixaba, o projeto oferece aos usuários as facilidades do programa de fidelidade e conta com dez pontos de entrega voluntária estrategicamente selecionados na capital Vitória.

O BANESTES iniciou a 4ª edição da Campanha Solidária, reafirmando seu compromisso com a responsabilidade social e o voluntariado corporativo. A campanha visa arrecadar fundos para a associação Bem 027, que apoia pessoas carentes na Grande Vitória. Para maximizar o impacto, o Banco dobrará o valor arrecadado pelos funcionários.

Em atendimento aos normativos dos órgãos reguladores e consoante com as melhores práticas do mercado, no último trimestre foi ministrado a todos os colaboradores do SFB o Seminário de *Compliance* com os temas: Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD); Ética, Integridade e Anticorrupção; Gestão de Continuidade de Negócios; Segurança Cibernética e da Informação e Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (ESG). Além disso, foram liberadas licenças para a Plataforma Alura, referência no mercado em cursos na área.

Ao se tratar da Gestão de Gente, foi efetivada a homologação do Concurso Público 2024, destinada ao cadastro reserva. Foram admitidos 69 aprovados entre concursados de 2022 e 2024. Também foram designados três gerentes de relacionamento, por meio de Seleção Interna, contribuindo para o fortalecimento da equipe comercial. Além disso, o programa Construindo Conexões, como ação-resposta à Pesquisa de Clima realizada em parceria com o *Great Place to Work* (GPTW), objetiva o desenvolvimento pessoal e profissional dos colaboradores a partir da apresentação das diversas unidades da organização.

Para fortalecer o Time Cuidar, foi contratada uma Psicóloga Organizacional e planejadas as ações para capacitar lideranças e desenvolver uma gestão humanizada, incluindo o evento "Estação das Emoções" e a divulgação de conteúdos psicoeducativos, como pílulas e *lives* quinzenais.

No contexto da inovação, o BANESTES segue investindo em inovação aberta e parcerias estratégicas para impulsionar a transformação digital e o desenvolvimento de soluções inovadoras. Dentre as iniciativas do terceiro trimestre, destacam-se a continuidade da parceria com o Base 27, hub de inovação que fomenta a criação de um ecossistema vibrante e conectado no Espírito Santo e com a Câmara Americana de Comércio para o Brasil (AMCHAM), proporcionando aos colaboradores da instituição a participação em eventos, *workshops* e acesso ao *AmCham Lab*, um ambiente que estimula a inovação. Valem destacar também o BanesHub, local onde são impulsionadas as iniciativas relativas ao tema no SFB e 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*, gerando maior agilidade e flexibilidade no desenvolvimento das aplicações menos complexas.

Nesse período ocorreram experimentações de soluções de Inteligência Artificial (IA) generativa, conhecendo os benefícios, uso e aplicabilidade desse tipo de tecnologia. Destaque para o "Sab.IA", solução de assistente inteligente que visa aprimorar e agilizar o atendimento interno dos colaboradores, otimizando a busca por informações estruturadas no formato de *chatbot*. O "Sab.IA" apresenta modelo de IA próprio com tecnologia de origem 100% capixaba desenvolvida por *startup* incubada na Universidade Federal do Espírito Santo (UFES). Também passou a utilizar o *Google Gemini*, uma ferramenta de inteligência artificial que integra recursos de IA generativa aos aplicativos utilizados pelos colaboradores, contribuindo para o aumento da produtividade, eficiência e otimização de processos em diversas áreas.

O BANESTES é finalista do Prêmio Inoves 2024, iniciativa do Governo do Estado do Espírito Santo, que objetiva reconhecer e estimular projetos inovadores desenvolvidos por equipes do serviço público do estado. Os projetos "Inov.AÍ" e "Sab.IA, o assistente inteligente do BANESTES" estão concorrendo na categoria "Projeto em Desenvolvimento", com a premiação prevista para dezembro de 2024.

Com os objetivos de aprimorar o relacionamento com seus clientes, otimizar processos internos e fortalecer a tomada de decisão estratégica, o BANESTES tem investido em inteligência de dados. As frentes de inovação atuam na extração e análise de informações, permitindo a personalização do atendimento e o refinamento das operações. Além disso, visando a modernização da operação de *Business Intelligence*, *Analytics* e Inteligência Artificial, o banco realizou uma consulta formal ao mercado para contratação de consultoria especializada, treinamentos e plataforma tecnológica. O objetivo é construir um ecossistema de *Data & Analytics* robusto e integrado, que forneça suporte orientado a dados para a tomada de decisão em todos os níveis da instituição.

As ações do BANESTES reforçam seu compromisso com a inovação, impulsionando a melhoria contínua de suas soluções e o desenvolvimento de novos produtos e serviços digitais. Essa jornada visa proporcionar uma experiência cada vez melhor aos clientes, facilitando seu dia a dia e ampliando o acesso aos serviços bancários de forma remota e conveniente. A expansão dos serviços digitais, além de otimizar o tempo dos clientes e da instituição, promove a

redução de despesas operacionais e contribui para um uso mais responsável e sustentável dos recursos alinhando-se à estratégia de sustentabilidade.

O Bizi, plataforma digital de crédito consignado do BANESTES para servidores públicos, lançada em janeiro de 2024, já alcançou a marca de R\$ 14 milhões em crédito originado em apenas um trimestre. Com o objetivo de democratizar o acesso ao crédito consignado e promover o bem-estar financeiro dos servidores, o Bizi expande sua atuação para novas regiões do país, como nas cidades do estado de São Paulo, São José do Rio Preto e Piracicaba, reforçando o compromisso do Banco em oferecer soluções financeiras inovadoras e acessíveis para o funcionalismo público.

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

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

Para impulsionar a transformação digital e oferecer serviços bancários ainda mais modernos e eficientes, o BANESTES investiu R\$ 144 milhões em Tecnologia da Informação e Comunicação no terceiro trimestre de 2024. Esses recursos foram destinados à modernização dos sistemas de informação, infraestrutura de comunicação, segurança da informação e rede de autoatendimento, aprimorando a experiência do cliente e otimizando as operações do SFB.

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”. Nesse período, o BANESTES totalizou 782 postos de atendimento, compostos por 152 unidades de atendimento (entre agências e postos), 286 postos de atendimento eletrônico e 344 correspondentes.

O terceiro trimestre de 2024 demonstrou a importância dos canais digitais para os clientes, especialmente o aplicativo. Com mais de 49 milhões de transações, incluindo consultas (como, por exemplo, o extrato da conta), o aplicativo registrou um aumento de 27,6% em relação ao mesmo período de 2023, mantendo-se como o principal canal de interação dos clientes e respondendo, assim, por grande parte das mais de 71 milhões de transações totais (financeiras e de consulta) realizadas no trimestre em todos os canais do BANESTES.

Os canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo) impulsionaram o crescimento das transações financeiras, atingindo a marca de quase 20 milhões de operações no terceiro trimestre de 2024, um aumento de 30,1% em relação ao ano anterior. Visando oferecer uma experiência mais completa, o BANESTES trabalha na construção de um novo *Internet Banking* para substituir o atual, com o objetivo de melhor atender às necessidades dos clientes Pessoa Jurídica.

Os cartões BANESTES obtiveram faturamento de R\$ 1,3 bilhão no terceiro trimestre de 2024, representando um crescimento de 4,5% comparado ao mesmo período do ano anterior. Como forma de incentivo e reforço da marca no mercado capixaba, foi lançada a Campanha O Mundo dá Voltas, que irá premiar os clientes com *vouchers* de viagem no valor de R\$ 50 mil e créditos de R\$ 1 mil na fatura do cartão de crédito. Além disso, foram entregues serviços relevantes para os clientes do Banescard Visa como a *tag* automotiva, em parceria com a Veloe, para uso em estacionamentos e pedágios com débito direto no cartão de crédito. O serviço de notificações também foi aprimorado, informando os clientes sobre transações e pagamentos em atraso. Por fim, houve melhorias no tratamento de suspeitas de fraudes, com o aprimoramento das verificações de segurança e interações com clientes. No contexto do Programa de Fidelidade, foi realizada ação para validar a funcionalidade de Pagar com Pontos, além de comunicações constantes para os clientes por *e-mail marketing*, informando sobre as novidades e campanhas promocionais.

Em continuidade ao apoio às micro e pequenas empresas do Espírito Santo, foi concedido, nos três primeiros trimestres do ano, mais de R\$ 62 milhões em Microcrédito, com mais de 4.200 empreendedores atendidos. Além disso, foi criada uma nova linha chamada Garantir-ES, que conta com garantia de fundo de aval do Governo do Estado. Em 2 meses de atuação, a linha já atendeu 777 empreendedores, liberando R\$ 7 milhões em crédito. A carteira ativa de microcrédito fechou o período em aproximadamente R\$ 114 milhões, alcançando o maior volume registrado em 21 anos do programa "Nossocrédito".

Por meio do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), o Banco realizou no terceiro trimestre de 2024 mais de 600 operações com o montante de aproximadamente R\$ 28 milhões para as micro e pequenas empresas, bem como, para atendimento aos profissionais liberais. Ao todo, em 2024, foram repassados, aproximadamente, R\$ 87 milhões à mais de 1.800 micro e pequenas empresas capixabas.

Ainda no contexto de crédito e repasse, através da linha do CrescerCidadES, nos nove primeiros meses de 2024, o BANESTES liberou quase R\$ 81 milhões em recursos para a realização de obras de infraestrutura dos municípios capixabas. As operações contam com garantia da quota-parte dos municípios sobre o ICMS ou garantia integral da União. Também foram entregues as linhas de crédito de investimento Finame Pronaf Tratores e Moderfrota, ambas vinculadas a programas de repasse do BNDES e, disponibilizado na nova plataforma de crédito do BANESTES (CBS), implantada no primeiro trimestre de 2024.

O BANESTES demonstra seu compromisso com o crescimento sustentável ao investir em ações de *marketing* que vão além da promoção tradicional de produtos. A Instituição adotou uma estratégia abrangente que permeia diversas áreas, com o objetivo de fortalecer a marca, consolidar sua presença no mercado e alcançar novos públicos ampliando sua base de clientes.

Além disso, ao patrocinar eventos e apoiar iniciativas que movimentam a economia local, o BANESTES gera emprego e renda, contribuindo para o desenvolvimento das comunidades onde está inserido. Essa estratégia de *marketing* socialmente responsável consolida a imagem do banco como um agente de transformação social e reforça sua conexão com o público.

O BANESTES está passando por um processo de revitalização, buscando modernizar sua imagem e oferecer uma experiência ainda mais agradável aos clientes. Está investindo na atualização da identidade visual de suas unidades, adotando um *design* contemporâneo e alinhado às últimas tendências do mercado bancário, que contribui para o fortalecimento da marca. Nos três primeiros trimestres de 2024, o BANESTES concluiu a reforma e remodelação de nove agências, além de dez andares da Direção Geral, utilizando esse novo conceito. Além disso, foram realizadas manutenções na sinalização e comunicação visual em mais de doze unidades do SFB.

A publicidade do BANESTES no período teve foco 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 até o terceiro trimestre. Foram mantidos os investimentos permanentes em impulsionamento nas redes sociais do Banco, bem como projetos de mídia que reforçam a imagem do Banco dos Capixabas em todo o estado. O BANESTES também reforçou a divulgação do Microcrédito, um case de sucesso da marca no Espírito Santo e no Brasil.

No acumulado até o terceiro trimestre de 2024, foram destinados aproximadamente R\$ 87 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.

Com essas ações, o BANESTES reafirma seu compromisso em oferecer aos clientes um ambiente moderno, acolhedor e eficiente, consolidando sua posição como um banco inovador e em constante evolução.

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 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, vale destacar 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. Conta ainda com um Plano de Comunicação, que busca comunicar oportunamente todas as políticas, procedimentos e boas práticas relacionadas à privacidade e mantém um canal oficial para assuntos relacionados à LGPD, no endereço protecaodedados@banestes.com.br.

Em relação à Segurança Cibernética e da Informação, o SFB iniciou a execução de novo contrato de solução de Serviços Gerenciados de Segurança envolvendo prestação de serviços de segurança, consolidação e visibilidade de vulnerabilidades e eventos de segurança, consultoria, administração, operação, monitoramento e respostas a incidentes de segurança cibernética e da informação. A nova contratação engloba atualizações tecnológicas e incorporação de serviços para aprimorar o nível de proteção do ambiente cibernético da Instituição.

Na atuação contra golpes e fraudes, o BANESTES firmou parceria com a Nuclea que visa agregar agilidade e padronizar os processos de prevenção e pós fraude, utilizando a plataforma de recuperação e conciliação de valores fraudados, o *Detectaflow*.

9. EMPRESAS CONTROLADAS

A BANESTES Seguros (BANSEG) está entre as 20 maiores seguradoras do Brasil, de acordo com o anuário Finanças Mais – edição 2023, do jornal “Estado de São Paulo”, nos ramos de vida e previdência, e na categoria ramos gerais, a seguradora está entre as 50 maiores do país, conforme anuário Valor 1000 do jornal Valor Econômico. No mercado capixaba, a Seguradora mantém a liderança absoluta. Reconhecida como uma das marcas mais lembradas na pesquisa *Recall* de Marcas em 2024, e tem seus produtos comercializados na rede de agências BANESTES e em parceria com quase 400 corretoras de seguros.

No terceiro trimestre de 2024, a BANSEG atingiu o montante de R\$ 27 milhões de lucro líquido, garantindo um retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) de 17,8%, apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 30/09/2023 e 30/09/2024, sendo responsável por 10,4% do resultado consolidado do SFB. Esse resultado evidencia a performance saudável da Seguradora e está relacionado à constante busca por melhorias e inovação na criação de produtos e fechamento de importantes parcerias para o negócio.

Além disso, a gestão das despesas administrativas é acompanhada de perto pela alta administração por meio de indicadores internos que norteiam as decisões de investimentos e representam uma boa prática de governança corporativa. As fortes chuvas que atingiram o Sul do Estado levaram a um reconhecimento em despesas com sinistros ocorridos, impactando o resultado em torno de R\$ 3 milhões, já deduzidos dos efeitos tributários.

A BANSEG oferece 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. Com esse olhar e vislumbrando o crescimento do resultado, o time interno da Companhia iniciou o desenvolvimento de novos produtos no grupo Vida e Habitacional, para lançamento ainda neste exercício, além de iniciar a implantação de novo sistema de gestão de seguros, que trará maior celeridade e eficiência operacional em seu nicho de mercado, possibilitando uma oferta ainda maior de novos produtos e possibilidades de parcerias operacionais em resseguros e/ou cosseguros, conseguindo assim, se posicionar de forma mais competitiva junto aos demais “players” do mercado e melhorando a experiência do cliente. Em relação ao capital intelectual, a BANSEG reconhece seus talentos, por meio da realização de Seleção Interna e promoções por meritocracia, além de investir no desenvolvimento de suas lideranças com capacitações internas e externas.

Ciente que o setor de seguros tem um papel significativo na promoção da sustentabilidade, a BANSEG continua atuando fortemente no desenvolvimento de ações conectadas ao ESG (Ambiental, Social e Governança), por meio do Comitê de Sustentabilidade - COSUS. Após a aprovação da Matriz de Materialidade da BANSEG, foram estabelecidos e aprovados os planos de ação que serão implementados com vistas a mitigar os riscos atrelados à sustentabilidade na Companhia.

No terceiro trimestre de 2024, a BANESTES Corretora consolidou sua atuação sólida na gestão e corretagem de seguros em diversos segmentos, além de atuar na intermediação de títulos de capitalização, planos odontológicos, previdência privada e consórcios. A empresa se destaca pela busca ativa de parcerias em um mercado de seguros altamente competitivo. Os resultados deste período mostraram um volume expressivo de produção: R\$ 2 milhões em seguros novos de automóveis, embora tenha havido uma queda de 25,0% em relação ao ano anterior. Os seguros residenciais alcançaram R\$ 2 milhões, e os seguros empresariais totalizaram R\$ 714 mil, com uma leve redução de 1,0%. Em contrapartida, os bilhetes de acidentes pessoais apresentaram um aumento significativo de 58,0%, atingindo R\$ 4 milhões. O produto prestamista destinado a pessoas físicas obteve R\$ 545 mil, marcando um crescimento de 27,0% em relação ao mesmo período do ano passado.

Para pessoas jurídicas, o volume alcançou R\$ 4 milhões. Em parceria com a ICATU, a BANESTES Corretora intermediou R\$ 5 milhões em títulos de capitalização, refletindo um crescimento de 18,0%. Nos planos de

previdência, foram registrados R\$ 761 mil em pagamentos mensais, além de R\$ 78 milhões em aportes e portabilidades, representando aumentos de 63,0% e 17,0%, respectivamente. A carteira de previdência encerrou o trimestre com um total de R\$ 835 milhões. Outro destaque foi a parceria estratégica com a administradora de consórcios Embrakon, que impulsionou as vendas no trimestre para R\$ 31 milhões, com um crescimento notável de 73,0%. Além disso, a comercialização do plano odontológico, que começou em 2024 em colaboração com a Odontoprev, gerou um volume de vendas de R\$ 27 mil.

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 44 mil cotistas. No terceiro trimestre de 2024 a BANESTES DTVM ampliou ações visando a captação de recursos para seus fundos de investimento, tanto dentro quanto fora do Estado do Espírito Santo, participando de seminários, encontros e visitas, no intuito de reforçar a presença da Instituição principalmente junto a investidores institucionais. No encerramento do trimestre, o volume total de recursos sob gestão era superior a R\$ 7,5 bilhões. O lucro líquido apurado no trimestre foi de R\$ 4 milhões, um crescimento de 26,0% em relação ao resultado do mesmo período do ano anterior. Considerando o resultado consolidado da BANESTES DTVM e da sua controlada, a BANESTES Corretora, o lucro líquido foi de R\$ 14 milhões no período.

10. GUIDANCE (PROJEÇÕES)

O *Guidance*¹⁶ 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 (%)	3º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	7 - 11	12,4
Depósito Total ²	6 - 10	2,4
Despesa Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,7 - 2,1	1,5
Eficiência Operacional ⁴	45 - 49	52,4
Despesas Operacionais ⁵	9 - 13	13,5
Serviços e Seguridade ⁶	5 - 9	2,6

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

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

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

⁴ Trata-se da relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total do resultado bruto da intermediação financeira (excluída 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.

¹⁶ As informações não são objeto de auditoria.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Resolução CVM nº 80/22, os Diretores do BANESTES, responsáveis pelas demonstrações financeiras, declaram que discutiram, reviram e concordam com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes e com as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas relativas ao terceiro trimestre de 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 terceiro trimestre de 2024.

AGRADECIMENTOS

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

BALANÇO PATRIMONIAL

Em milhares de reais

ATIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
CIRCULANTE		21.756.637	10.406.796	21.947.055	10.627.269
Disponibilidades	3.b e 4	186.546	157.657	186.552	157.808
Instrumentos Financeiros		21.680.772	10.360.079	21.805.787	10.520.209
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	12.820.378	2.309.098	12.820.378	2.309.098
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	4.453.154	3.907.590	4.496.435	4.010.839
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	1.094.227	1.106.287	1.094.227	1.106.287
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	26.608	9.048	26.608	9.048
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	2.711.657	2.467.157	2.711.657	2.467.157
Outros Ativos Financeiros	11.a	574.748	560.899	656.482	617.780
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.i e 8.g	(335.723)	(293.199)	(335.723)	(293.199)
Outros Ativos	11.b	193.296	144.779	218.966	171.187
Outros Valores e Bens	12	31.746	37.480	71.473	71.264
NÃO CIRCULANTE		15.848.826	31.087.449	15.594.348	30.888.143
Realizável a Longo Prazo		15.006.745	30.458.624	15.147.597	30.596.191
Instrumentos Financeiros		14.472.440	29.900.839	14.596.913	30.025.784
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	-	290.845	-	290.845
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	6.568.774	22.969.070	6.693.247	23.094.015
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	94.510	118.705	94.510	118.705
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	7.808.891	6.521.897	7.808.891	6.521.897
Outros Ativos Financeiros	11.a	265	322	265	322
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.i e 8.g	(35.405)	(28.588)	(35.405)	(28.588)
Ativos Fiscais Diferidos de Imp. e Contribuições	22.b	268.925	249.808	272.700	250.655
Outros Ativos	11.b	213.345	224.124	225.881	235.899
Outros Valores e Bens	12	87.440	112.441	87.508	112.441
Investimentos		413.384	344.463	451	451
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	3.n e 13	413.194	344.273	-	-
Outros Investimentos		190	190	451	451
Imobilizado	3.o e 15	238.248	222.434	246.882	228.202
Intangível	3.p e 16	561.376	378.135	578.149	385.540
Depreciações, Amortizações e Redução ao Valor Recuperável	3.o, 3.p, 3.q, 15 e 16	(370.927)	(316.207)	(378.731)	(322.241)
TOTAL DO ATIVO		37.605.463	41.494.245	37.541.403	41.515.412

PASSIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
CIRCULANTE		23.066.731	27.793.488	23.072.888	27.872.068
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		22.302.782	27.258.764	22.097.181	27.134.802
Depósitos	3.r, 17.a e 17.b	11.916.444	11.445.321	11.911.413	11.443.098
Captações no Mercado Aberto	3.r e 17.a	9.045.738	14.426.733	8.845.168	14.304.994
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.r, 17.a e 17.b	543.790	679.925	543.790	679.925
Relações Interfinanceiras		544.562	533.083	544.562	533.083
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.r, 17.a e 18.a	131.153	79.276	131.153	79.276
Outros Passivos Financeiros	23.a	121.095	94.426	121.095	94.426
Provisões	24	9.319	9.253	9.319	9.253
Outros Passivos	23.b	754.630	525.471	966.388	728.013
NÃO CIRCULANTE		12.215.854	11.484.406	12.145.637	11.426.993
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		11.991.666	11.271.042	11.902.843	11.202.999
Depósitos	3.r, 17.a e 17.b	11.503.703	11.259.579	11.414.880	11.191.536
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.r, 17.a e 17.b	469.058	-	469.058	-
Relações Interfinanceiras		-	321	-	321
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.r, 17.a e 18.a	14.876	7.333	14.876	7.333
Outros Passivos Financeiros	23.a	4.029	3.809	4.029	3.809
Provisões	24	160.269	165.095	162.308	166.753
Obrigações Fiscais Diferidas	22.b.2	34.992	35.410	37.063	37.393
Outros Passivos	23.b	28.927	12.859	43.423	19.848
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.d e 25	2.322.878	2.216.351	2.322.878	2.216.351
Capital		1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Reservas de Reavaliação		3.335	3.379	3.335	3.379
Reservas de Lucros		641.487	603.320	641.487	603.320
Outros Resultados Abrangentes		8.654	9.652	8.654	9.652
Ajustes de Avaliação Patrimonial		8.654	9.652	8.654	9.652
Lucros Acumulados		69.402	-	69.402	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		37.605.463	41.494.245	37.541.403	41.515.412

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

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

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO				BANESTES CONSOLIDADO			
		TRIMESTRES		ACUMULADO NO PERÍODO		TRIMESTRES		ACUMULADO NO PERÍODO	
		2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.096.720	1.345.997	3.477.631	3.820.696	1.101.347	1.349.710	3.494.124	3.833.955
Operações de Crédito	3.s e 8.f	425.657	388.715	1.230.186	1.099.569	425.657	388.715	1.230.186	1.099.569
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.c, 6.f	652.838	938.366	2.196.043	2.667.626	657.465	942.079	2.212.536	2.680.885
Resultado de Operações de Câmbio	10	-	-	-	62	-	-	-	62
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	18.225	18.916	51.402	53.439	18.225	18.916	51.402	53.439
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(742.687)	(985.550)	(2.445.803)	(2.804.218)	(736.655)	(983.190)	(2.430.328)	(2.797.493)
Operações de Captação no Mercado	3.s e 17.c	(740.080)	(984.263)	(2.438.785)	(2.800.829)	(734.048)	(981.903)	(2.423.310)	(2.794.104)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.s e 18.b	(2.607)	(1.287)	(7.018)	(3.389)	(2.607)	(1.287)	(7.018)	(3.389)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		354.033	360.447	1.031.828	1.016.478	364.692	366.520	1.063.796	1.036.462
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	8.g	(57.102)	(54.643)	(185.250)	(176.508)	(57.102)	(54.643)	(185.250)	(176.508)
Operações de Crédito		(56.985)	(54.414)	(184.928)	(175.151)	(56.985)	(54.414)	(184.928)	(175.151)
Outros Créditos		(117)	(229)	(322)	(1.357)	(117)	(229)	(322)	(1.357)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		296.931	305.804	846.578	839.970	307.590	311.877	878.546	859.954
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(163.030)	(158.815)	(487.053)	(441.753)	(162.467)	(152.823)	(484.356)	(427.820)
Receitas de Prestação de Serviços	29.c	26.484	24.281	76.223	82.364	43.788	38.354	120.799	118.565
Rendas de Tarifas Bancárias	29.c	52.062	48.807	149.130	144.501	52.056	48.801	149.112	144.481
Prêmios Retidos		-	-	-	-	90.195	82.213	262.594	249.794
Varição das Provisões Técnicas		-	-	-	-	(1.436)	5.347	(1.369)	11.790
Sinistros Retidos		-	-	-	-	(43.259)	(44.094)	(130.628)	(135.247)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	-	-	-	(7.587)	(6.999)	(21.117)	(22.231)
Resultado Líquido de Resseguro	29.j	-	-	-	-	317	2.378	1.580	4.116

Despesas de Pessoal	29.e	(114.070)	(104.355)	(336.482)	(306.927)	(122.222)	(112.175)	(361.985)	(329.697)
Outras Despesas Administrativas	29.f	(104.972)	(93.588)	(318.731)	(270.040)	(111.267)	(99.688)	(336.856)	(286.041)
Despesas Tributárias	29.g	(24.324)	(23.690)	(71.009)	(69.804)	(29.228)	(27.802)	(85.491)	(81.955)
Resultado de Participações em Controladas	13	22.286	20.258	65.490	56.063	-	-	-	-
Outras Receitas Operacionais	29.d	13.972	10.721	40.432	40.885	15.585	11.314	44.966	45.158
Provisão para Contingência	29.h	(8.067)	(15.476)	(26.508)	(49.894)	(8.060)	(15.651)	(26.868)	(50.516)
Outras Despesas Operacionais	29.h	(26.401)	(25.773)	(65.598)	(68.901)	(41.349)	(34.821)	(99.093)	(96.037)
RESULTADO OPERACIONAL		133.901	146.989	359.525	398.217	145.123	159.054	394.190	432.134
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	29.i	(600)	(1.901)	(5.500)	(1.707)	8	(1.937)	(4.911)	(1.919)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		133.301	145.088	354.025	396.510	145.131	157.117	389.279	430.215
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.v e 22.a	(34.056)	(41.933)	(70.920)	(93.165)	(45.287)	(53.428)	(104.737)	(125.510)
Provisão para Imposto de Renda - Vlrs. Correntes		(23.880)	(22.935)	(50.115)	(44.300)	(31.196)	(30.335)	(72.497)	(65.176)
Provisão para Imposto de Renda - Vlrs. Diferidos		505	(401)	(135)	(1.177)	487	(424)	(190)	(1.256)
Provisão para Contribuição Social - Vlrs. Correntes		(20.190)	(19.038)	(42.322)	(37.059)	(24.033)	(23.117)	(54.287)	(48.466)
Provisão para Contribuição Social - Vlrs. Diferidos		404	(322)	(108)	(947)	393	(336)	(141)	(994)
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		5.058	424	12.089	(5.379)	5.031	436	12.475	(5.339)
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		4.047	339	9.671	(4.303)	4.031	348	9.903	(4.279)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(8.258)	(7.476)	(23.656)	(22.424)	(8.857)	(8.010)	(25.093)	(23.784)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		90.987	95.679	259.449	280.921	90.987	95.679	259.449	280.921
Juros sobre o Capital Próprio	25.d	21.600	21.000	93.924	95.228				
Nº de Ações		315.912.860	315.912.860	315.912.860	315.912.860				
Lucro Líquido por lote de mil Ações		0,29	0,30	0,82	0,89				

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PERÍODOS FINDOS EM 30 DE SETEMBRO
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO			
	TRIMESTRES		ACUMULADO NO PERÍODO	
	2024	2023	2024	2023
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	90.987	95.679	259.449	280.921
Outros Resultados Abrangentes				
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	2.617	10.694	(998)	14.714
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquido dos Impostos	13.927	20.624	21.336	25.758
(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	(9.298)	-	(20.317)	(9)
Efeito dos Impostos	(2.012)	(9.930)	(2.017)	(11.035)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos	2.617	10.694	(998)	14.714
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	93.604	106.373	258.451	295.635

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

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 PERÍODOS FINDOS EM 30 DE SETEMBRO**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO

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

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Controladas		
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						2.466	(3.464)		(998)
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(44)						44	-
Transferência para Reserva de Lucros				29				(29)	-
Aprovação/Homologação- AGO 26/04/2024:									
- Dividendos - Adicionais 2º Semestre/2023					(58.000)				(58.000)
Lucro Líquido do Período								259.449	259.449
Destinações:									
Reservas Constituídas			8.423	87.715				(96.138)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (0,21 por lote de mil ações)								(64.800)	(64.800)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (0,09 por lote de mil ações)								(29.124)	(29.124)
Saldos em 30/09/2024	1.600.000	3.335	73.547	567.940	-	12.561	(3.907)	69.402	2.322.878
Mutações do Período	-	(44)	8.423	87.744	(58.000)	2.466	(3.464)	69.402	106.527

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
PERÍODOS FINDOS EM 30 DE SETEMBRO
 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	(1.280.353)	(1.651.143)	(1.190.563)	(1.573.493)
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	330.369	374.086	364.186	406.431
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	(1.610.722)	(2.025.229)	(1.554.749)	(1.979.924)
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação	-	-	-	(180)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda	(1.297.675)	(1.574.381)	(1.306.389)	(1.584.249)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento	(490.637)	(633.114)	(493.674)	(636.211)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	185.250	176.508	185.250	176.508
Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financ. Mantidos para Venda	-	(4)	-	(4)
Provisão/(Reversão) para Desvalorizações de Títulos Livres	4.546	-	4.546	-
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	55.508	40.090	57.513	41.913
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	15.549	24.680	15.806	25.254
Ajuste de Provisão - Outras	(17.387)	(2.887)	(17.415)	(3.028)
Resultado de Participação em Controladas	(65.490)	(56.063)	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(262)	(21)	(262)	110
(Ganho) Perda na Alienação de Imobilizado de Uso	(124)	(62)	(124)	(62)
Baixa no Imobilizado de Uso	-	25	-	25
Variação de Ativos e Obrigações	(8.318.648)	2.487.575	(8.384.296)	2.370.515
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(2.530.028)	(87.992)	(2.530.028)	(87.992)
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	8.701	9.142	73.151	(41.676)
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	12.061	(674.667)	12.061	(674.667)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	17.793	83.614	17.793	83.614
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(1.667.080)	(1.326.539)	(1.667.080)	(1.326.539)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(41.655)	(54.273)	(41.702)	(53.770)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(37.738)	(76)	(39.856)	(11.109)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	9.180	(89.716)	3.169	(89.882)
Aumento (Redução) em Depósitos	715.248	2.372.993	691.659	2.361.272
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	(5.380.995)	2.092.864	(5.459.826)	2.088.534
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	332.922	203.785	332.922	203.785
Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses	59.419	31.622	59.419	31.622
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	1.608	(10.962)
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	44.278	23.524	44.278	23.513
Aumento (Redução) em Provisões	(20.310)	(35.260)	(20.185)	(35.627)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(35)	(49)	(2.037)	8.876
Aumento (Redução) em Outros Passivos	252.028	19.962	267.142	15.165
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(92.437)	(81.359)	(126.784)	(113.642)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(9.599.001)	836.432	(9.574.859)	797.022
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos				
Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda	-	(3.493.225)	(183.997)	(3.544.325)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda	13.808.247	757.102	13.992.757	822.912
Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento	(397.747)	(208.685)	(397.747)	(208.685)
Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento	3.983.307	769.485	3.983.307	769.485
Dividendos Recebidos de Controladas	17.096	25.508	-	-
Aumento de Capital de Controlada	-	(50.000)	-	-
Investimento em Controlada	(1.000)	-	-	-
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	21.817	9.654	21.817	9.654
Alienação de Imobilizado de Uso	144	99	1.147	328
Aquisição de Imobilizado de Uso	(16.619)	(25.855)	(20.723)	(28.803)
Baixas no Intangível	41	-	41	37
Aplicações no Intangível	(183.285)	(57.610)	(192.653)	(58.333)
Juros Recebidos	245.019	324.395	248.784	328.009

Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	17.477.020	(1.949.132)	17.452.733	(1.909.721)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(100.724)	(151.227)	(100.724)	(151.227)
Dividendos Pagos	(58.000)	-	(58.000)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(158.724)	(151.227)	(158.724)	(151.227)
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	7.719.295	(1.263.927)	7.719.150	(1.263.924)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	1.813.989	4.464.917	1.814.140	4.466.252
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	9.533.284	3.200.990	9.533.290	3.202.328

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

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO
PERÍODOS FINDOS EM 30 DE SETEMBRO
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2024	2023	2024	2023
RECEITAS	3.552.666	3.910.231	3.881.636	4.234.985
Intermediação Financeira	3.477.631	3.820.696	3.494.124	3.833.955
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	225.353	226.865	269.911	263.046
Provisão p/ Perdas Op. Crédito e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(185.250)	(176.508)	(185.250)	(176.508)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	262.796	271.253
Outras	34.932	39.178	40.055	43.239
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.445.803)	(2.804.218)	(2.430.328)	(2.797.493)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(330.544)	(325.019)	(532.188)	(530.014)
Materiais, Energia e Outros	(215.685)	(223.583)	(254.805)	(255.283)
Serviços de Terceiros	(114.859)	(101.436)	(125.647)	(111.700)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	(151.736)	(163.031)
VALOR ADICIONADO BRUTO	776.319	780.994	919.120	907.478
DEPRECIÇÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT	(55.508)	(40.090)	(57.513)	(41.913)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	720.811	740.904	861.607	865.565
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	65.490	56.063	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	65.490	56.063	-	-
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	786.301	796.967	861.607	865.565
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	786.301	796.967	861.607	865.565
PESSOAL	307.968	282.307	331.852	303.602
Remuneração Direta	230.554	210.889	250.173	228.161
Benefícios	61.602	56.994	64.813	60.083
F.G.T.S	15.812	14.424	16.866	15.358
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	194.099	210.013	245.454	257.344
Federais	181.593	197.593	230.290	242.715
Estaduais	287	63	295	68
Municipais	12.219	12.357	14.869	14.561
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	24.785	23.726	24.852	23.698
Aluguéis	24.785	23.726	24.852	23.698
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	259.449	280.921	259.449	280.921
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	93.924	95.228	93.924	95.228
Lucros Retidos do Período	165.525	185.693	165.525	185.693

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

	ÍNDICE	Página
1.	CONTEXTO OPERACIONAL	27
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	27
3.	RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS	28
4.	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	35
5.	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	35
6.	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	37
7.	DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	41
8.	CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS	42
9.	CRÉDITO IMOBILIÁRIO	44
10.	CARTEIRA DE CÂMBIO	45
11.	OUTROS ATIVOS	45
12.	OUTROS VALORES E BENS	47
13.	PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS	47
14.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	49
15.	IMOBILIZADO DE USO	51
16.	INTANGÍVEL	53
17.	DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	56
18.	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	58
19.	ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	59
20.	PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	59
21.	COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	60
22.	IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	60
23.	OUTROS PASSIVOS	63
24.	PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	63
25.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	65
26.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	67
27.	LIMITES OPERACIONAIS	68
28.	GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	69
29.	OUTRAS INFORMAÇÕES	72
30.	AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	77

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**Em 30 de setembro de 2024****Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma****1. CONTEXTO OPERACIONAL**

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

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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	
			30/09/2024	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%
BANESTES Loteria S.A.*	Casa Lotérica	Integral	100,00%	-

(*) A BANESTES Loteria S.A. foi constituída pelo BANESTES - Banco do Estado do Espírito Santo S.A. em setembro de 2024, porém ainda não iniciou as suas atividades.

3. RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nível III: Registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 30/09/2024 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 - Rendimentos 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.

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 30/06/2024 e 31/12/2023, não

apresentou insuficiência na constituição das provisões técnicas da Seguradora, não sendo necessário a constituição da Provisão Complementar de Cobertura - PCC.

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:

	30/09/2024
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 período acumulado até 30/09/2024, 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 período acumulado até 30/09/2024, 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. Alguns artigos entraram em vigor em em 1º de janeiro de 2022, outros entrarão em 1º de janeiro de 2025 e o capítulo V e o artigo 80 caput, incisos IX e XV, entrarão em vigor a partir de 1º de janeiro de 2027.

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; 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. A Instituição está em fase de fazer as definições para a migração do plano de contas atual para o novo plano.

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. O Banco está em fase de fazer as definições para a migração do plano de contas atual para o novo plano de contas.

Instrução Normativa BCB n.º 464 de 11 de abril de 2024, esclarece os critérios a serem observados na estimação dos parâmetros para mensuração da perda esperada associada ao risco de crédito de que tratam a Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021, e a Resolução BCB n.º 352, de 23 de novembro de 2023, Esta Instrução Normativa entra em vigor em 1º de janeiro de 2025. De acordo com os estudos feitos no Banco, essa normativo requer a revisão se os modelos elaborados estão aderentes aos critérios especificados. Em avaliação prévia, foi sinalizado pela consultoria que são necessárias adequações nos modelos já elaborados, porém para atendimento, já existe plano de ação que contempla a demanda.

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

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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Disponibilidades	186.546	157.657	186.552	157.808
Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)	9.346.738	1.656.332	9.346.738	1.656.332
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	9.346.738	1.656.332	9.346.738	1.656.332
Letras Financeiras do Tesouro	3.701.503	376.250	3.701.503	376.250
Letras do Tesouro Nacional	2.833.836	679.999	2.833.836	679.999
Notas do Tesouro Nacional	2.811.399	600.083	2.811.399	600.083
Total	9.533.284	1.813.989	9.533.290	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	
	30/09/2024	31/12/2023
Aplicações no Mercado Aberto	12.492.674	1.656.332
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	9.346.738	1.656.332
Letras Financeiras do Tesouro	3.701.503	376.250
Letras do Tesouro Nacional	2.833.836	679.999
Notas do Tesouro Nacional	2.811.399	600.083
Re vendas a Liquidar - Posição Financiada	3.145.936	-
Letras do Tesouro Nacional	3.145.936	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	327.704	943.611
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	225.940	588.358
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	87.234	122.991
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	14.530	232.262
Total	12.820.378	2.599.943

b. Prazo de Vencimento

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	30/09/2024						
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Aplicações no Mercado Aberto	-	12.492.674	-	-	-	-	12.492.674
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	-	9.346.738	-	-	-	-	9.346.738
Letras Financeiras do Tesouro	-	3.701.503	-	-	-	-	3.701.503
Letras do Tesouro Nacional	-	2.833.836	-	-	-	-	2.833.836
Notas do Tesouro Nacional	-	2.811.399	-	-	-	-	2.811.399
Re vendas a Liquidar - Posição Financiada	-	3.145.936	-	-	-	-	3.145.936
Letras do Tesouro Nacional	-	3.145.936	-	-	-	-	3.145.936
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	-	327.704	-	-	-	327.704
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	-	225.940	-	-	-	225.940
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	-	-	87.234	-	-	-	87.234
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	-	-	14.530	-	-	-	14.530
Total em 30/09/2024	-	12.492.674	327.704	-	-	-	12.820.378
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			
	30/09/2024				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	12.492.674	12.578.108	12.578.108	-	1.656.332	1.671.665	1.671.665	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	9.346.738	9.411.580	9.411.580	-	1.656.332	1.671.665	1.671.665	-
Re vendas a Liquidar - Posição Financiada	3.145.936	3.166.528	3.166.528	-	-	-	-	-
Aplicações em Dep. Interfinanc.	327.704	327.704	-	327.704	943.611	943.615	-	943.615
Total	12.820.378	12.905.812	12.578.108	327.704	2.599.943	2.615.280	1.671.665	943.615

d. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	335.207	389.532
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	57.147	77.247
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	3.475	2.058
Total	395.829	468.837

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a. Classificação por Tipo de Papel

Tipo de Papel	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Carteira Própria	4.764.182	12.135.209	4.931.936	12.363.403
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.402.244	9.953.158	3.432.056	9.994.990
Notas do Tesouro Nacional - NTN	594.574	616.530	689.235	713.912
Títulos Públicos Federais - CVS - Comp. Var. Salariais	78.241	100.958	78.241	100.958
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	60.202	63.201	60.202	63.201
Debêntures	203.297	698.717	203.297	698.717
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	53.619	341.469	53.619	341.469
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	372.002	361.173	372.002	361.173
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	-	-	43.281	88.980
Outros	3	3	3	3
Vinculados a Compromissos de Recompra	6.080.454	14.630.037	6.080.454	14.630.037
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.897.941	12.869.065	3.897.941	12.869.065
Debêntures	1.558.707	1.373.969	1.558.707	1.373.969
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	623.806	387.003	623.806	387.003
Vinculados a Prestação de Garantias	177.292	111.414	177.292	111.414
Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - LFT	120.397	111.371	120.397	111.371
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	43	-	43
Títulos Dados em Garantia - Outros - Debêntures	56.895	-	56.895	-
Total	11.021.928	26.876.660	11.189.682	27.104.854

b. Classificação por Categoria, Tipo de Papel e Vencimento

Categoria/Papel	Banestes Múltiplo								
	30/09/2024								
	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	-	-	2.898.502	851.830	3.416.439	122.057	7.288.828	7.288.828	7.234.367
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	2.773.751	-	3.060.218	-	5.833.969	5.833.969	5.829.276
Debêntures	-	-	12.083	841.202	239.600	75.754	1.168.639	1.168.639	1.112.337
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	-	10.520	10.628	-	-	21.148	21.148	20.938
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	102.148	-	-	46.247	148.395	148.395	155.139
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	116.621	56	116.677	116.677	116.677
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	131.448	1.423.204	1.314.351	684.198	179.899	3.733.100	3.707.482	3.733.100
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	1.155.359	431.254	-	-	1.586.613	1.587.133	1.586.613
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	191.292	254.887	-	446.179	405.169	446.179
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	4.960	-	55.242	60.202	66.690	60.202
Debêntures	-	-	37.276	153.958	372.980	86.046	650.260	654.582	650.260
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.271	27.309	41.661	-	-	78.241	68.704	78.241
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	94.667	184.737	355.106	21.767	-	656.277	669.876	656.277
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	27.510	18.523	136.120	34.562	38.610	255.325	255.325	255.325
Outros	-	-	-	-	2	1	3	3	3
Total em 30/09/2024	-	131.448	4.321.706	2.166.181	4.100.637	301.956	11.021.928	10.996.310	10.967.467
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								
	30/09/2024								
	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	43.281	-	2.898.502	881.642	3.416.439	169.519	7.409.383	7.409.383	7.354.690
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	2.773.751	29.812	3.060.218	-	5.863.781	5.863.781	5.859.064
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	43.281	-	-	-	-	-	43.281	43.281	43.281
Debêntures	-	-	12.083	841.202	239.600	75.754	1.168.639	1.168.639	1.112.337
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	-	10.520	10.628	-	-	21.148	21.148	20.938
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	102.148	-	-	46.247	148.395	148.395	148.395
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	116.621	56	116.677	116.677	116.677
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	47.462	47.462	47.462	53.998
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	131.448	1.423.204	1.314.351	684.198	227.098	3.780.299	3.754.681	3.780.299
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	1.155.359	431.254	-	-	1.586.613	1.587.133	1.586.613
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	47.199	47.199	47.199	47.199
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	191.292	254.887	-	446.179	405.169	446.179
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	4.960	-	55.242	60.202	66.690	60.202
Debêntures	-	-	37.276	153.958	372.980	86.046	650.260	654.582	650.260
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.271	27.309	41.661	-	-	78.241	68.704	78.241
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	94.667	184.737	355.106	21.767	-	656.277	669.876	656.277
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	27.510	18.523	136.120	34.562	38.610	255.325	255.325	255.325
Outros	-	-	-	-	2	1	3	3	3
Total em 30/09/2024	43.281	131.448	4.321.706	2.195.993	4.100.637	396.617	11.189.682	11.164.064	11.134.989
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

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

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo							
	30/09/2024				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
Titulos Disponíveis para Venda	7.288.828	7.288.828	7.144.813	144.015	19.924.984	19.924.984	19.724.721	200.263
Titulos Mantidos até o Vencimento	3.733.100	3.707.482	2.544.431	1.163.051	6.951.676	6.775.415	5.567.388	1.208.027
Total	11.021.928	10.996.310	9.689.244	1.307.066	26.876.660	26.700.399	25.292.109	1.408.290

	Banestes Consolidado							
	30/09/2024				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
Titulos para Negociação	-	-	-	-	62.138	62.138	-	62.138
Titulos Disponíveis para Venda	7.409.383	7.409.383	7.265.368	144.015	20.045.691	20.045.691	19.845.428	200.263
Titulos Mantidos até o Vencimento	3.780.299	3.754.681	2.591.630	1.163.051	6.997.025	6.820.764	5.612.737	1.208.027
Total	11.189.682	11.164.064	9.856.998	1.307.066	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 30/09/2024	Saldo em 30/09/2023
		Não Realizado				
Titulos Disponíveis para Venda						
Próprios	10.095	3.048	1.436	(2.018)	12.561	15.479
De Controladas	(443)	1.458	(4.922)	-	(3.907)	(1.874)
Total	9.652	4.506	(3.486)	(2.018)	8.654	13.605

No acumulado até 30/09/2024 foi transferido para Resultado por Alienação o montante de R\$ 20.317 (R\$ 9 em 2023).

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

No acumulado até 30/09/2024 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	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Rendas de Títulos de Renda Fixa	1.761.224	2.152.732	1.770.551	2.163.361
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	23.390	46.418	29.506	49.658
Lucros com Títulos de Renda Fixa	20.317	-	21.371	-
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(171)	(361)	(171)	(968)
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	-	(4)	(3)
Desvalorização de Títulos Livres	(4.546)	-	(4.546)	-
Total	1.800.214	2.198.789	1.816.707	2.212.048

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

a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/09/2024	31/12/2023
Depósitos no Banco Central do Brasil		1.094.227	1.106.287
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	120.379	121.152
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	924.681	835.640
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	49.167	105.495
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	-	44.000

b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/09/2024	31/12/2023
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	14.357	123
Sistema Financeiro da Habitação		98.043	121.907
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	3.533	3.202
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	106.224	130.419
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	8.718	5.723
Total		121.118	127.753

c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	45.209	46.501
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	6.193	6.938
Total	51.402	53.439

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

a. Classificação das Operações

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Adiantamentos a Depositantes	3.100	3.070
Empréstimos	6.695.983	6.041.335
Direitos Creditórios Descontados	63.691	67.916
Financiamentos a Exportação	154.950	84.075
Financiamentos	235.146	125.347
Financiamentos Rurais	667.477	499.367
Financiamentos Imobiliários	2.699.720	2.159.407
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	481	8.537
Total de Operações de Créditos (1)	10.520.548	8.989.054
Operações com Cartão de Crédito	560.641	524.838
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos	9.163	9.497
Total de Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos (2)	569.804	534.335
Total da Carteira de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos (1+2)	11.090.352	9.523.389
(Provisão para Perdas de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Característica de Concessão de Créditos) (3)	(371.128)	(321.787)
Total da Carteira de Crédito Líquido de PDD (1+2+3)	10.719.224	9.201.602

b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

Créditos	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	30/09/2024					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	de 3 meses até 1 ano	Acima de 1 ano	
Setor Público	-	390	772	98.420	99.582	-	-	-	-	-		
Municipal	-	(62)	(584)	82.142	81.496	-	-	-	-	-		
Federal	-	452	1.356	16.278	18.086	-	-	-	-	-		
Setor Privado	78.070	1.045.830	2.149.536	7.717.334	10.990.770	76.894	974.689	1.943.399	6.528.407	9.523.389		
Comércio	15.720	159.919	384.012	627.828	1.187.479	13.465	179.804	316.414	609.241	1.118.924		
Habitação	2.004	31.055	91.779	2.574.882	2.699.720	1.308	23.235	69.773	2.065.091	2.159.407		
Indústria	9.132	126.705	266.762	683.267	1.085.866	8.184	121.497	236.868	611.122	977.671		
Int. Financeiros	14	850	1.975	7.361	10.200	-	801	1.501	8.464	10.766		
Outros Serviços	10.830	102.540	207.430	474.387	795.187	9.872	98.016	187.628	344.985	640.501		
Pessoas Físicas	39.467	514.242	994.005	2.997.127	4.544.841	41.541	513.949	900.499	2.660.764	4.116.753		
Rural	903	110.519	203.573	352.482	667.477	2.524	37.387	230.716	228.740	499.367		
Total	78.070	1.046.220	2.150.308	7.815.754	11.090.352	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											
	30/09/2024						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	4.572.755	-	4.572.755	41,2	-	-	3.961.109	-	3.961.109	41,6	-	-
A	3.610.141	-	3.610.141	32,6	0,5	18.051	3.038.187	-	3.038.187	31,9	0,5	15.191
B	1.505.064	68.604	1.573.668	14,2	1,0	15.736	1.333.475	47.162	1.380.637	14,5	1,0	13.806
C	687.638	77.055	764.693	6,9	3,0	22.941	564.811	63.214	628.025	6,6	3,0	18.841
Subtotal	10.375.598	145.659	10.521.257	94,9	-	56.728	8.897.582	110.376	9.007.958	94,6	-	47.838
D	124.780	51.173	175.953	1,6	10,0	17.595	107.961	56.712	164.673	1,7	10,0	16.467
E	25.074	38.152	63.226	0,6	30,0	18.968	33.193	56.971	90.164	0,9	30,0	27.049
F	21.594	34.427	56.021	0,5	50,0	28.011	14.378	20.545	34.923	0,4	50,0	17.462
G	43.111	37.119	80.230	0,7	70,0	56.161	18.347	23.986	42.333	0,5	70,0	29.633
H	54.529	139.136	193.665	1,7	100,0	193.665	62.160	121.178	183.338	1,9	100,0	183.338
Subtotal	269.088	300.007	569.095	5,1	-	314.400	236.039	279.392	515.431	5,4	-	273.949
Total	10.644.686	445.666	11.090.352	100,0		371.128	9.133.621	389.768	9.523.389	100,0		321.787
%	96,0	4,0	100,0			3,3	95,9	4,1	100,0			3,4

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	632.306	5,7	618.152	6,5
50 Seguintes Maiores Devedores	928.040	8,4	701.099	7,4
100 Seguintes Maiores Devedores	579.708	5,2	467.780	4,9
Demais Devedores	8.950.298	80,7	7.736.358	81,2
Total da Carteira	11.090.352	100,0	9.523.389	100,0

e. Montante de Operações Renegociadas

No acumulado até 30/09/2024 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 122.272 (R\$ 116.802 em 2023).

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

f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.194	995
Rendas de Empréstimos	942.572	884.642
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	11.525	10.824
Rendas de Financiamentos	19.067	16.855
Rendas de Financiamentos a Exportação	12.021	6.494
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	59	163
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	14.651	11.515
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	19.873	11.014
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	7.552	2.351
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	160.038	118.432
Rendas de Financiamentos Habitacionais	1	1
Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento	296	1.399
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	41.337	34.884
Total	1.230.186	1.099.569

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(321.787)	(303.955)
Constituição/Complemento	(298.361)	(275.655)
Reversão	113.111	99.147
Efeito Líquido no Resultado	(185.250)	(176.508)
Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)	135.909	122.980
Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(371.128)	(357.483)
- Provisão para Perdas de Operação de Créditos	(366.877)	(353.439)
- Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos	(4.251)	(4.044)

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 2.699.720 (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:

a. Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R\$ 2.036.071 (R\$ 1.687.659 em 31/12/2023);

b. As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 663.649 (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\$ 106.224 (R\$ 130.419 em 31/12/2023). Em 30/09/2024 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	
	30/09/2024	30/09/2023
Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas	-	62
Total	-	62

11. OUTROS ATIVOS

a. Outros Ativos Financeiros

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Circulante	574.748	560.899	656.482	617.780
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	560.376	524.516	560.376	524.516
Rendas a Receber	14.372	36.383	4.386	3.329
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	63.546	62.911
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	27.556	25.556
Ativo de Resseguro Diferido	-	-	618	1.468
Não Circulante	265	322	265	322
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	265	322	265	322

b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Circulante	193.296	144.779	218.966	171.187
Adiantamentos e Antecipações Salariais	11.703	4.496	13.978	6.026
Devedores por Compra de Valores e Bens	2.565	3.309	2.565	3.309
Devedores por Depósitos em Garantia:	9.816	9.203	9.816	9.203
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	7.705	7.270	7.705	7.270
* Outros Depósitos Judiciais	2.111	1.933	2.111	1.933
Impostos e Contribuições a Compensar:	23.579	33.110	23.978	35.518
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	19.910	-	20.150	1.063
* Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício	3.316	-	3.316	718
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	353	33.110	512	33.737
Pagamentos a Ressarcir	665	560	23.652	22.644
Participações pagas Antecipadamente	18.535	17.218	18.535	17.218
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	-	2.024	-	2.024
Devedores Diversos - País	106.266	53.327	106.271	53.327
Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito	-	(2.027)	-	(2.027)
Valores a Receber de Sociedade Ligadas	-	-	-	383
Outros	20.167	23.559	20.171	23.562
Não Circulante	213.345	224.124	225.881	235.899
Direitos Creditórios Oriundos de Ações Judiciais - Precatórios	-	-	1.609	-
Devedores por Compra de Valores e Bens	6.598	6.188	6.598	6.188
Devedores por Depósitos em Garantia:	175.890	173.893	186.568	183.837
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	90.195	93.373	98.690	101.623
INSS - Diversas NFLD	51.615	49.587	59.596	57.348
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91	35.544	40.915	35.544	40.915
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	3.036	2.871	3.550	3.360
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	36.431	34.747	36.520	34.811
* Outros Depósitos Judiciais	49.264	45.773	51.358	47.403
Impostos e Contribuições a Compensar:	16	14	265	1.845
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	249	1.831
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	16	14	16	14
Pagamentos a Ressarcir	323	323	323	323
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	4.593	4.773	4.593	4.773
Devedores Diversos - País	36.006	44.467	36.006	44.467
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(10.081)	(5.534)	(10.081)	(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\$ 1.609, 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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Circulante	31.746	37.480	71.473	71.264
Outros Valores e Bens	9.498	13.270	25.632	26.063
Material em Estoque	1.699	1.596	2.434	2.204
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	7.799	11.674	23.198	23.859
Veículos	70	48	16.912	13.345
Imoveis Habitacionais	7.369	7.042	7.369	7.042
Outros Imóveis	383	4.607	383	4.607
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(23)	(23)	(1.466)	(1.135)
Despesas Antecipadas	22.248	24.210	22.791	24.424
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	23.050	20.777
Não Circulante	87.440	112.441	87.508	112.441
Outros Valores e Bens	39.440	49.582	39.440	49.582
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	39.440	49.582	39.440	49.582
Imoveis Habitacionais	6.366	1.978	6.366	1.978
Outros Imóveis	33.866	48.396	33.866	48.396
Outros	14	14	14	14
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(806)	(806)	(806)	(806)
Despesas Antecipadas	48.000	62.859	48.000	62.859
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	68	-

13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo	
	30/09/2024	30/09/2023
Saldo no início do período	344.273	152.884
Aquisição	1.000	-
Resultado de Participações em Controladas	65.490	56.063
Ajuste Patrimônio Líquido em Controlada (Aumento de Capital com Subscrição de Ações)	-	50.000
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	(3.464)	1.225
Dividendos	5.895	(23.818)
Saldo no fim do período	413.194	236.354

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.	BANESTES Loteria S.A.	Total
Capital Realizado Atualizado					
30 de setembro de 2024	186.327	150.462	33.000	1.000	370.789
31 de dezembro de 2023	86.326	38.000	17.000	-	141.326
Patrimônio Líquido Ajustado					
30 de setembro de 2024	246.189	166.005	78.797	1.000	491.991
31 de dezembro de 2023 (*)	227.182	117.091	58.597	-	402.870
Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)					
30 de setembro de 2024	1.436	1.832	33.000	1.000	37.268
31 de dezembro de 2023 (**)	744	1.832	17.000	-	19.576
Percentual de Participação					
30 de setembro de 2024	100,00	100,00	99,99	100,00	-
31 de dezembro de 2023	100,00	100,00	99,99	-	-
Lucro Líquido acumulado em					
30 de setembro de 2024	26.995	38.495	26.258	-	91.748
30 de setembro de 2023	29.023	27.040	18.052	-	74.115
Saldo das Operações em Controladas					
Ativos (Passivos)					
30 de setembro de 2024	(107.811)	(85.990)	(88.690)	(1.000)	(283.491)
31 de dezembro de 2023	(94.430)	4.179	(67.903)	-	(158.154)
Receitas (Despesas) acumuladas em					
30 de setembro de 2024	(4.200)	(926)	(4.066)	-	(9.192)
30 de setembro de 2023	3.259	(629)	(3.680)	-	(1.050)
Resultado da Equivalência Patrimonial					
30 de setembro de 2024	26.995	38.495	-	-	65.490
30 de setembro de 2023	29.023	27.040	-	-	56.063
Valor Contábil dos Investimentos					
30 de setembro de 2024	246.189	166.005	-	1.000	413.194
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 o controlador e com as sociedades controladas:

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no acumulado até 30/09/2024 foram distribuídos Juros sobre o Capital Próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 146.835 (R\$ 139.901 em 2023).

Transação	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	3.601	(33.362)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.660)	(66.615)	-	-
BANESTES Seguros S.A	4.523	8.120	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	5.738	25.133	-	-
Depósitos à Vista (2):	(81.782)	(10.859)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(77.754)	(8.636)	-	-
BANESTES Seguros S.A	(4.023)	(2.210)	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(5)	(5)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	-	(8)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	(5.848.480)	(6.114.497)	(497.504)	(654.882)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(5.758.654)	(6.046.454)	(492.235)	(649.892)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(88.826)	(68.043)	(5.269)	(4.990)
BANESTES Loteria S.A	(1.000)	-	-	-
Obrigações por Operações Compromissadas (2):	(200.570)	(121.739)	(10.206)	(1.735)
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(91.860)	(21.072)	(2.162)	(1.735)
BANESTES Seguros S.A	(108.710)	(100.667)	(8.044)	-
Demais Transações (3):	112.635	114.651	15.104	12.044
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(708)	(462)
Companhia de Gás do Espírito Santo - ES Gás (**)	-	-	-	2.417
Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN (***)	111.963	114.053	9.529	4.414
BANESTES Seguros S.A	399	327	3.844	3.259
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	137	123	1.236	1.106
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	136	148	1.203	1.310
Total	(6.014.596)	(6.165.806)	(492.606)	(644.573)

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

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

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

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

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

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

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

b. Remuneração do Pessoal - Chave da Administração:

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

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

Benefícios	Banestes Múltiplo							
	30/09/2024				30/09/2023			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações pagas	766	2.993	239	287	661	2.714	213	274
Participação nos resultados	98	165	-	-	85	155	-	-
Benefícios pós-emprego	-	102	-	-	-	141	-	-
Totais:	864	3.260	239	287	746	3.010	213	274

Benefícios	Banestes Consolidado							
	30/09/2024				30/09/2023			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações Pagas	995	5.467	633	287	661	4.889	579	274
Participação nos resultados	129	272	-	-	85	254	-	-
Benefícios pós-emprego	-	219	-	-	-	302	-	-
Totais:	1.124	5.958	633	287	746	5.445	579	274

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			
	30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		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	185.900	0,08	117.200	0,05	377.200	0,44	408.750	0,48
Total	213.812.029	92,56	213.743.329	92,53	78.544.600	92,50	78.576.150	92,54

15. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo						
	30/09/2024						
	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	-	5.605	9.056	1.462	414	82	16.619
Alienações / Baixas	(71)	(30)	(101)	(603)	-	-	(805)
Transferências	-	-	(10.165)	9.165	1.000	-	-
Saldo Final	10.043	53.169	30.562	115.858	20.848	7.768	238.248
Depreciação							
Saldo em 31/12/2023	(5.102)	(27.276)	(17.494)	(83.481)	(12.082)	(5.787)	(151.222)
Depreciação do Período	(87)	(3.585)	(1.129)	(6.295)	(2.351)	(430)	(13.877)
Baixas / Alienações	63	23	101	598	-	-	785
Saldo Final	(5.126)	(30.838)	(18.522)	(89.178)	(14.433)	(6.217)	(164.314)
Saldo Líquido Final	4.917	22.331	12.040	26.680	6.415	1.551	73.934
Saldo Líquido em 31/12/2023	5.012	20.318	14.278	22.353	7.352	1.899	71.212

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

	Banestes Consolidado						
	30/09/2024						
	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	-	5.605	9.090	1.654	420	3.954	20.723
Alienações / Baixas	(71)	(30)	(102)	(682)	-	(1.158)	(2.043)
Transferências	-	-	(10.165)	9.165	1.000	-	-
Saldo Final	10.577	54.428	31.268	117.888	21.080	11.641	246.882
Depreciação							
Saldo em 31/12/2023	(5.360)	(27.687)	(17.948)	(84.252)	(12.161)	(5.949)	(153.357)
Depreciação do Período	(98)	(3.688)	(1.168)	(6.529)	(2.380)	(1.039)	(14.902)
Baixas / Alienações	63	23	102	670	-	162	1.020
Saldo Final	(5.395)	(31.352)	(19.014)	(90.111)	(14.541)	(6.826)	(167.239)
Saldo Líquido Final	5.182	23.076	12.254	27.777	6.539	4.815	79.643
Saldo Líquido em 31/12/2023	5.288	21.166	14.497	23.499	7.499	2.896	74.845

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

16. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	30/09/2024				
	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	30.172	-	131.604	21.509	183.285
Alienações / Baixas	(4)	-	(40)	-	(44)
Transferências	16.331	-	-	(16.331)	-
Saldo Final	207.739	12.127	267.460	74.050	561.376
Amortização					
Saldo em 31/12/2023	(86.353)	(7.055)	(71.577)	-	(164.985)
Amortização do Período	(16.670)	(658)	(24.303)	-	(41.631)
Baixas / Alienações	3	-	-	-	3
Saldo Final	(103.020)	(7.713)	(95.880)	-	(206.613)
Saldo Líquido Final	104.719	4.414	171.580	74.050	354.763
Saldo Líquido em 31/12/2023	74.887	5.072	64.319	68.872	213.150

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

	Banestes Consolidado				
	30/09/2024				
	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	30.369	-	140.775	21.509	192.653
Alienações / Baixas	(4)	-	(40)	-	(44)
Transferências	16.331	-	-	(16.331)	-
Saldo Final	211.747	12.127	280.225	74.050	578.149
Amortização					
Saldo em 31/12/2023	(89.522)	(7.055)	(72.307)	-	(168.884)
Amortização do Período	(17.067)	(658)	(24.886)	-	(42.611)
Baixas / Alienações	3	-	-	-	3
Saldo Final	(106.586)	(7.713)	(97.193)	-	(211.492)
Saldo Líquido Final	105.161	4.414	183.032	74.050	366.657
Saldo Líquido em 31/12/2023	75.529	5.072	67.183	68.872	216.656

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

(*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

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

a. Depósitos e Captações

	Banestes Múltiplo									
	30/09/2024									
	sem vencto	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total em 31/12/2023	Taxas mínimas e máximas 30/09/2024	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023
Depósitos	9.724.237	733.307	1.458.900	5.345.175	5.400.716	757.812	23.420.147	22.704.900	-	-
À Vista	1.137.521	-	-	-	-	-	1.137.521	1.325.510	-	-
Poupança	4.627.121	-	-	-	-	-	4.627.121	4.220.465	0,56% e 0,58% a.m	0,52% e 0,63% a.m
Interfinanceiros	-	42.930	14.517	-	-	-	57.447	243.119	9,45% e 10,65% a.a	10,80% e 11,65% a.a
Judiciais (*)	3.951.499	-	-	-	-	-	3.951.499	4.247.823	0,57% a.m	0,57% e 0,61% a.m
A Prazo (**)	-	690.377	1.444.383	5.345.175	5.400.716	757.812	13.638.463	12.660.218	5,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,00% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	8.096	-	-	-	-	-	8.096	7.765	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	9.045.738	-	-	-	-	9.045.738	14.426.733	10,53% e 10,65% a.a	11,65% a.a
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	415	543.375	469.058	-	-	1.012.848	679.925	80,00% e 96,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	264	443.057	16.019	-	-	459.340	339.670	80,00% e 96,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	151	100.318	453.039	-	-	553.508	340.255	80,00% e 96,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repasses do País (***)	-	38.349	92.804	14.407	240	229	146.029	86.609	-	-
Total	9.724.237	9.817.809	2.095.079	5.828.640	5.400.956	758.041	33.624.762	37.898.167	-	-

	Banestes Consolidado									
	30/09/2024									
	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 30/09/2024	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023
Depósitos	9.720.208	732.305	1.458.900	5.345.175	5.311.893	757.812	23.326.293	22.634.634	-	-
À Vista	1.133.492	-	-	-	-	-	1.133.492	1.323.287	-	-
Poupança	4.627.121	-	-	-	-	-	4.627.121	4.220.465	0,56% e 0,58% a.m	0,52% e 0,63% a.m
Interfinanceiros	-	42.930	14.517	-	-	-	57.447	243.119	9,45% e 10,65% a.a	10,80% e 11,65% a.a
Judiciais (*)	3.951.499	-	-	-	-	-	3.951.499	4.247.823	0,57% a.m	0,57% e 0,61% a.m
A Prazo (**)	-	689.375	1.444.383	5.345.175	5.311.893	757.812	13.548.638	12.592.175	5,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,00% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	8.096	-	-	-	-	-	8.096	7.765	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	8.845.168	-	-	-	-	8.845.168	14.304.994	10,53% e 10,65% a.a	11,65% a.a
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	415	543.375	469.058	-	-	1.012.848	679.925	80,00% e 96,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	264	443.057	16.019	-	-	459.340	339.670	80,00% e 96,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	151	100.318	453.039	-	-	553.508	340.255	80,00% e 96,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repesses do País (***)	-	38.349	92.804	14.407	240	229	146.029	86.609	-	-
Total	9.720.208	9.616.237	2.095.079	5.828.640	5.312.133	758.041	33.330.338	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			
	30/09/2024				31/12/2023			
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo			
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2			
Depósitos Interfinanceiros	57.447	-	57.446	243.119	-	243.116		
Depósitos a Prazo	13.638.463	-	13.635.934	12.660.218	-	12.657.612		
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	1.012.848	-	1.012.919	679.925	-	679.926		
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	459.340	-	459.414	339.670	-	339.671		
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	553.508	-	553.505	340.255	-	340.255		

	Banestes Consolidado			Banestes Consolidado		
	30/09/2024			31/12/2023		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2	
Depósitos Interfinanceiros	57.447	-	57.446	243.119	-	243.116
Depósitos a Prazo	13.548.632	-	13.546.056	12.592.175	-	12.589.562
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	1.012.848	-	1.012.919	679.925	-	679.926
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	459.340	-	459.414	339.670	-	339.671
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	553.508	-	553.505	340.255	-	340.255

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Despesas de Depósitos de Poupança	(217.048)	(240.989)	(217.048)	(240.989)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(17.388)	(26.260)	(17.388)	(26.260)
Despesas de Depósitos a Prazo	(866.164)	(1.028.842)	(860.895)	(1.023.852)
Despesas de Depósitos Judiciais	(295.079)	(261.307)	(295.079)	(261.307)
Despesas de Depósitos Especiais	(398)	(465)	(398)	(465)
Despesas de Operações Compromissadas	(987.156)	(1.183.078)	(976.950)	(1.181.343)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(24.562)	(25.667)	(24.562)	(25.667)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(13.256)	(17.414)	(13.256)	(17.414)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(17.734)	(16.807)	(17.734)	(16.807)
Total	(2.438.785)	(2.800.829)	(2.423.310)	(2.794.104)

18. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

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

a. Obrigações por Repasses

Instituição	Linha	Banestes Múltiplo e Consolidado			
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
		Recursos Captados		Taxas mínimas e máximas	
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Automático/ FINAME	1.103	1.258	1,01% e 13,63% 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	144.926	85.345	8,00% a.a	3,00% e 8,00% a.a
Total		146.029	86.609	-	-

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Despesas de Repasses - BNDES	-	(1)
Despesas de Repasses - FINAME	(31)	(71)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(6.987)	(3.317)
Total	(7.018)	(3.389)

19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

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

	Banestes Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Provisões Técnicas	144.411	142.803
Direitos Creditórios	(50.799)	(50.276)
Ativos de Resseguro - Redutores	(619)	(978)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	92.993	91.549
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	12.552	12.547
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	233.184	139.214
Total (C)	233.184	139.214
Excedente de Garantia (C-A-B)	127.639	35.118

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

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Automóvel	117.540	133.432	69,98	65,92	22,23	19,47
Pessoas (1)	138.296	122.130	34,91	38,47	20,68	17,69
Patrimonial (2)	5.497	6.126	1,52	5,08	43,80	40,88
Total	261.333	261.688	49,99	51,68	21,87	19,14

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

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

21. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

	Banestes Consolidado			
	30/09/2024			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	77.555	7.231	3.471	88.257
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	2.133	140	17	2.290
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	27.433	12.694	105	40.232
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	2.741	9.222	7	11.970
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	1.431	228	3	1.662
Total das Provisões em 30/09/2024	111.293	29.515	3.603	144.411
Total das Provisões em 31/12/2023	113.093	26.042	3.668	142.803
Ativos de Resseguro - Redutores	-	618	-	618
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	157	-	157
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	461	-	461
Ativos de Resseguro Redutores em 30/09/2024	-	618	-	618
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2023	-	1.468	-	1.468
Custos de Aquisição Diferidos em 30/09/2024	17.208	4.222	1.688	23.118
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			
	30/09/2024		30/09/2023		30/09/2024		30/09/2023	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	354.025	354.025	396.510	396.510	389.279	389.279	430.215	430.215
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Aliq. Vigentes (Nota 3.v)	(88.506)	(70.805)	(99.128)	(79.302)	(97.320)	(77.856)	(107.554)	(86.043)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social								
Juros sobre o Capital Próprio	23.481	18.785	23.807	19.046	23.481	18.785	23.807	19.046
Resultado de Equivalência Patrimonial	16.373	13.098	14.016	11.213	22.919	17.036	13.998	13.934
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	5.668	4.616	8.286	6.658	(14.504)	(4.204)	(4.530)	(768)
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	(10.040)	(8.031)	6.633	5.305	(10.085)	(8.063)	6.675	5.323
Total dos Valores Devidos	(53.024)	(42.337)	(46.386)	(37.080)	(75.509)	(54.302)	(67.604)	(48.508)
Realização da Reserva de Reavaliação	20	15	27	21	20	15	46	42
Incentivos Fiscais	2.889	-	2.059	-	2.992	-	2.382	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	(50.115)	(42.322)	(44.300)	(37.059)	(72.497)	(54.287)	(65.176)	(48.466)
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	(135)	(108)	(1.183)	(947)	(190)	(141)	(1.262)	(994)
Ativo Fiscal Diferido	12.089	9.671	(5.379)	(4.303)	12.475	9.903	(5.339)	(4.279)
Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos	-	-	6	-	-	-	6	-
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	(38.161)	(32.759)	(50.856)	(42.309)	(60.212)	(44.525)	(71.771)	(53.739)

A alíquota efetiva de IR e CS é de 20,03% e 23,50% para os períodos findos em 30/09/2024 e 30/09/2023, respectivamente.

b. Tributos Diferidos

b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2024	Saldo em 30/09/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	147.431	134.263	(112.480)	169.214	165.455
Ações Trabalhistas	29.060	8.834	(8.614)	29.280	30.150
Ações Cíveis	29.371	2.102	(3.787)	27.686	28.296
Contingências Fiscais	19.894	993	(1.710)	19.177	19.151
Outras Contingências	14.869	16.441	(14.282)	17.028	16.757
Total de Adições Temporárias	240.625	162.633	(140.873)	262.385	259.809
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	240.625	162.633	(140.873)	262.385	259.809
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	9.183	13.034	(15.677)	6.540	6.033
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	9.183	13.034	(15.677)	6.540	6.033
Total Geral dos Créditos Tributários	249.808	175.667	(156.550)	268.925	265.842
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	249.808	175.667	(156.550)	268.925	265.842

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2024	Saldo em 30/09/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	147.431	134.263	(112.480)	169.214	165.455
Ações Trabalhistas	29.072	8.838	(8.614)	29.296	30.165
Ações Cíveis	29.728	2.215	(3.872)	28.071	28.627
Contingências Fiscais	20.051	1.010	(1.712)	19.349	19.307
Outras Contingências	14.897	22.163	(19.431)	17.629	16.778
Total de Adições Temporárias	241.179	168.489	(146.109)	263.559	260.332
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	241.179	168.489	(146.109)	263.559	260.332
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	9.477	29.142	(29.478)	9.141	7.281
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	9.477	29.142	(29.478)	9.141	7.281
Total Geral dos Créditos Tributários	250.656	197.631	(175.587)	272.700	267.613
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	250.656	197.631	(175.587)	272.700	267.613

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

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2024	Saldo em 30/09/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias	17.419	1.692	(1.449)	17.662	16.779
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	17.442	18.222	(18.848)	16.816	18.696
Reserva de Reavaliação de Imóveis	549	-	(35)	514	566
Total Geral dos Débitos Tributários	35.410	19.914	(20.332)	34.992	36.041

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2024	Saldo em 30/09/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias	19.402	1.672	(1.341)	19.733	18.729
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	17.442	18.222	(18.848)	16.816	18.695
Reserva de Reavaliação de Imóveis	549	-	(35)	514	566
Total Geral dos Débitos Tributários	37.393	19.894	(20.224)	37.063	37.990

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

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

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

Em 30/09/2024	Banestes Múltiplo			Em 30/09/2023	Banestes Múltiplo		
	Crédito Tributário Ativado				Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado		Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL			IR	CSLL	
2024	12.903	10.323	23.226	2023	23.792	19.034	42.826
2025	84.794	67.835	152.629	2024	69.997	55.998	125.995
2026	21.218	16.975	38.193	2025	37.853	30.283	68.136
2027	16.699	13.359	30.058	2026	2.448	1.958	4.406
2028	4.901	3.921	8.822	2027	4.106	3.285	7.391
2029 a 2033	8.887	7.110	15.997	2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	149.402	119.523	268.925	Total	147.689	118.153	265.842
Valor Presente (*)	128.775	103.020	231.795	Valor Presente (*)	126.071	100.857	226.928

Em 30/09/2024	Banestes Consolidado			Em 30/09/2023	Banestes Consolidado		
	Crédito Tributário Ativado				Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total Ativado		Adições Temporárias		Total Ativado
	IR	CSLL			IR	CSLL	
2024	12.903	10.323	23.226	2023	23.792	19.034	42.826
2025	84.794	67.835	152.629	2024	69.997	55.998	125.995
2026	23.578	18.390	41.968	2025	38.960	30.947	69.907
2027	16.699	13.359	30.058	2026	2.448	1.958	4.406
2028	4.901	3.921	8.822	2027	4.106	3.285	7.391
2029 a 2033	8.887	7.110	15.997	2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	151.762	120.938	272.700	Total	148.796	118.817	267.613
Valor Presente (*)	130.757	104.209	234.966	Valor Presente (*)	126.985	101.405	228.390

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

23. OUTROS PASSIVOS

a. Outros Passivos Financeiros

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Circulante	121.095	94.426
Obrigações por Transações de Pagamento	33	36
Credores por Recursos a Liberar	121.029	94.386
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	33	4
Não Circulante	4.029	3.809
Credores por Recursos a Liberar	4.025	3.809
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	4	-

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

O saldo destas Garantias Financeiras Prestadas montam R\$ 2.408 (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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Circulante	754.630	525.471	966.388	728.013
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	136.371	43.115	136.371	43.115
Sociais e Estatutárias	24.204	68.537	25.923	74.830
Fiscais e Previdenciárias	43.514	28.683	56.000	38.558
Recursos em Trânsito de Terceiros	3.884	17.412	3.884	17.412
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	30.337	19.664	32.206	20.021
Obrigações por Convênios Oficiais	28.583	24.958	28.583	24.958
Salários e Vencimentos - Res. n.º 5.058 - CMN	114.407	128.116	114.407	128.116
Provisão para Pagamentos a Efetuar	160.809	76.719	192.733	103.636
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	12.548	11.450	12.548	11.450
Credores Diversos - País	199.973	106.817	200.479	107.322
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	14.925	13.284
Provisões Técnicas	-	-	143.934	142.803
Outros	-	-	4.395	2.508
Não Circulante	28.927	12.859	43.423	19.848
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	27.605	11.586	34.108	12.611
Credores Diversos - País	-	-	4.800	5.137
Provisões Técnicas	-	-	477	-
Outros	1.322	1.273	4.038	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				
	30/09/2024									
	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	19.631	4.671	2.206	636	27.144	19.698	4.885	2.285	636	27.504
Pagamentos/Reversões	(19.141)	(8.414)	(3.799)	(550)	(31.904)	(19.142)	(8.567)	(3.797)	(550)	(32.056)
Saldo Atual	65.070	61.527	42.591	400	169.588	65.167	62.502	43.558	400	171.627

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

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

Processos Trabalhistas - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência da Resolução 696, foi provisionado o percentual de 72,69% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 30/09/2024, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 65.070 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 65.167 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 40.490 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 40.579 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 3.646 (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			
	30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		31/12/2023	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	9.963	51.615	12.911	49.587	10.393	59.596	13.305	57.348
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	25.702	35.544	24.619	40.915	25.702	35.544	24.619	40.915
Honorários - Diversas Ações	6.531	-	6.065	-	7.068	-	6.384	-
Outros	395	3.036	589	2.871	395	3.550	589	3.360
Total	42.591	90.195	44.184	93.373	43.558	98.690	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 - Ação judicial com pedido de dedução integral da diferença havida entre o IPC e o BTN, nos índices de correção monetária das Demonstrações Financeiras para efeitos fiscais e societários, reconhecida pela Lei n.º 8.200/1991, no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro. O processo transitou em julgado e atualmente encontra-se em fase liquidação de sentença, e foi levantado em favor do BANESTES, parte do depósito judicial no valor de R\$ 7.102 já reconhecido pela União.

Passivos Contingentes Classificados como Riscos de Perdas Possíveis

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

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\$ 18.285 BANESTES Múltiplo e Consolidado (R\$ 26.453 em 31/12/2023).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 268.677 BANESTES Múltiplo (R\$ 544.897 em 31/12/2023) e R\$ 309.366 BANESTES Consolidado (R\$ 582.901 em 31/12/2023), sendo que as mais relevantes representam R\$ 10.589 BANESTES Múltiplo e Consolidado (R\$ 193.181 em 31/12/2023).

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 13.813 BANESTES Múltiplo (R\$ 13.007 em 31/12/2023) e R\$ 22.163 BANESTES Consolidado (R\$ 21.132 em 31/12/2023), referentes a questionamentos judiciais e administrativos de cunho tributário.

25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

b. Reserva de Reavaliação de Imóveis de Uso Próprio - Em 31/10/2005 foram reavaliados os imóveis registrados no Ativo Permanente, no desdobramento de subgrupo “Imóveis de Uso”, Terrenos e Edificações. A realização dessa Reserva de Reavaliação no acumulado até 30/09/2024 por depreciação, foi de R\$ 79 (R\$ 110 em 2023) e IRPJ e CSLL R\$ 35 (R\$ 49 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:	30/09/2024	30/09/2023
Lucro Líquido do período	259.449	280.921
Reserva Legal	(12.972)	(14.046)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	44	61
Base de Cálculo	246.521	266.936
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período	93.924	95.228

d.2 Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no acumulado até 30/09/2024 no montante de R\$ 93.924 (R\$ 95.228 em 2023), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 687 (R\$ 694 em 2023), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 93.237 (R\$ 94.534 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
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2024	21.600	(158)	21.442	0,068373285
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 1º semestre/2024	29.124	(214)	28.910	0,092189979
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2024	21.600	(158)	21.442	0,068373285
Total Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos do Período	93.924	(687)	93.237	0,297309834

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

d.3 Política de Dividendos do BANESTES S.A

O Conselho de Administração da Instituição aprovou em reunião extraordinária realizada em 26/04/2024 a Política de Dividendos do BANESTES.

Conforme previsto no item 5.1 da Política de Dividendos do BANESTES, o Conselho de Administração aprovou, no dia 19 de dezembro de 2023, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2024. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no *site* de Relações com Investidores do BANESTES (ri.banestes.com.br) 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 suplementar benefícios previdenciais a seus empregados. A modalidade deste Plano de Benefícios é de Contribuição Variável - CV, que é uma conjugação das características das modalidades de Contribuição Definida - CD e Benefício Definido - BD. Preponderantemente, possui características de CD na fase de acumulação de recursos e BD na fase de pagamento do benefício.

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

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

No acumulado até 30/09/2024 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\$ 9.946 (R\$ 9.075 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 10.488 (R\$ 9.628 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 (déficit) de forma equalizada entre participantes ativos (benefícios de riscos), assistidos e patrocinadores, onde cada um contribuirá na proporção de 50%.

Tal aprovação teve como base a Lei Complementar 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”.

O primeiro semestre de 2024 e 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 acumulado até 30/09/2024, 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\$ 6.319 (R\$ 6.040 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 6.528 (R\$ 6.248 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 acumulado até 30/09/2024 para o BANESTES Múltiplo R\$ 22.572 (R\$ 20.887 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 23.465 (R\$ 21.752 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 30/09/2024 e 31/12/2023. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	30/09/2024	31/12/2023
Patrimônio Líquido Ajustado	2.322.878	2.216.351
(-) Redução Ajustes Prudenciais	414.971	240.657
Ativos Intangíveis	355.255	213.737
Investimentos significativos em assemelhadas	56.255	26.920
Créditos tributários de diferença temporária	3.461	-
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	1.907.907	1.975.694
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	11.167.948	11.298.925
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	2.354.758	2.198.795
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAm pad)	5.380	37.149
Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)	606	-
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	13.528.692	13.534.869
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	18.423	76.012
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,10%	14,60%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	468.972	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 30/09/2024 para o Consolidado Prudencial é de 18,04% (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 30/09/2024.

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	(488)	(11.644)	(22.374)
Índices de Preços	(342)	(7.494)	(13.217)
Moedas	(9)	(211)	(422)
Fundos	(1.167)	(29.168)	(58.336)

(*) 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 30/09/2024, 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 30/09/2024 o valor de R\$ 14.517 em instrumentos vinculados ao acordo de compensação com o Sicoob (70.998 em 31/12/2023) e R\$ 113.897 com o Sicredi em 31/12/2023.

c. Receitas de Prestação de Serviços

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas de Prestação de Serviços	76.223	82.364	120.799	118.565
Tarifa de Intercâmbio	43.239	37.556	43.239	37.556
Credenciamento	195	1.427	195	1.427
Tarifas de Arranjo	77	417	77	417
Venda ou Aluguel de Equip. e de Conectividade	-	4	-	4
Outros Serviços Relac. a Transações de Pagamento	533	815	533	815
Administração de Fundos de Investimentos	-	-	24.101	21.091
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	10.273	20.145	10.273	20.145
Cobrança	11.433	11.912	11.157	11.533
Angariação de Seguros	-	-	23.107	16.940
Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento	-	85	-	85
Rendas de Garantias Prestadas	106	97	106	97
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	580	586	580	586
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	6.054	5.389	-	46
Outros Serviços	3.733	3.931	7.431	7.823
Rendas de Tarifas Bancárias	149.130	144.501	149.112	144.481
Pacote de Serviços	65.782	65.917	65.782	65.917
Contas de Depósitos	20.035	20.980	20.035	20.980
Arrecadação e Convênio	19.005	20.241	19.005	20.241
Transferências de Recursos	12.985	10.636	12.985	10.636
Operações de Crédito	17.859	15.108	17.859	15.108
Rendas de Cartões	12.712	10.293	12.712	10.293
Cadastro	1	3	1	3
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	751	1.323	733	1.303
Total de Receita de Prestação de Serviços e de Rendas de Tarifas Bancárias	225.353	226.865	269.911	263.046

O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R\$ 48.868 (R\$ 39.766 em 2023).

d. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Reversão de Provisão Fiscais	3.305	15.556	3.305	15.556
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	8.751	11.091	9.056	11.456
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	1.687	523
Variações Cambiais Ativas	840	203	840	203
Variações Monetárias Ativas	-	3	114	156
Recuperação de Encargos e Despesas	1.507	567	1.507	567
Reversão de Provisões Recursos Humanos	2.626	1.512	2.626	1.512
Reversão de Provisão - Outras	14.885	1.926	17.319	3.503
Outras Rendas Oper. - JSCP e Dividendos	-	-	2	-
Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros	-	-	145	171
Variações Cambiais Inversas	-	1	-	1
Reversão de Provisão - Cont. Cível	7.655	9.659	7.655	9.659
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Atualização	362	50	362	50
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Principal	408	51	408	51
Direito de Balcão	-	-	337	338
Outras Rendas Operacionais	93	266	(397)	1.412
Total	40.432	40.885	44.966	45.158

e. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(3.998)	(3.442)	(7.095)	(5.886)
Proventos	(192.181)	(175.384)	(206.038)	(188.025)
Benefícios	(43.531)	(40.191)	(45.848)	(42.414)
Encargos Sociais	(84.246)	(76.582)	(89.110)	(81.113)
Treinamento	(1.807)	(1.689)	(1.947)	(1.793)
Remuneração de Estagiários	(10.719)	(9.639)	(11.947)	(10.466)
Total	(336.482)	(306.927)	(361.985)	(329.697)

f. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Depreciação e Amortização	(55.508)	(40.090)	(57.513)	(41.913)
Serviços de Terceiros	(32.072)	(34.254)	(39.855)	(41.638)
Serviços Técnicos Especializados	(58.885)	(43.601)	(61.532)	(46.141)
Processamento de Dados	(45.452)	(33.761)	(46.252)	(34.344)
Aluguéis	(24.785)	(23.726)	(24.852)	(23.698)
Manutenção e Conservação de Bens	(19.546)	(17.933)	(19.911)	(18.193)
Serviços de Vigilância e Segurança	(18.169)	(17.477)	(18.423)	(17.720)
Transporte	(8.544)	(9.884)	(8.872)	(10.075)
Comunicações	(8.941)	(10.571)	(9.158)	(10.907)
Serviços do Sistema Financeiro	(5.733)	(6.104)	(5.837)	(6.201)
Propaganda e Publicidade	(12.843)	(7.880)	(13.300)	(8.358)
Promoções e Relações Públicas	(9.855)	(9.447)	(10.519)	(9.620)
Água, Energia e Gás	(4.654)	(4.417)	(4.845)	(4.609)
Contribuições a Entidades Associativas	(2.621)	(2.570)	(2.676)	(2.709)
Material	(2.013)	(1.292)	(2.082)	(1.337)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(2.223)	(2.352)	(2.258)	(2.374)
Viagem no País	(1.720)	(1.167)	(1.857)	(1.278)
Publicações	(457)	(400)	(480)	(543)
Contribuições Filantrópicas	(1.118)	(377)	(1.118)	(377)
Seguros	(323)	(265)	(237)	(179)
Convênio DPVAT	-	-	(154)	(290)
Outras	(3.269)	(2.472)	(5.125)	(3.537)
Total	(318.731)	(270.040)	(336.856)	(286.041)

g. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Contribuição a COFINS	(49.467)	(48.818)	(58.878)	(57.293)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(11.131)	(11.200)	(13.767)	(13.345)
Contribuição ao PIS/PASEP	(8.038)	(7.933)	(9.665)	(9.395)
IPTU/ITBI	(1.087)	(1.156)	(1.101)	(1.184)
Outras	(1.286)	(697)	(2.080)	(738)
Total	(71.009)	(69.804)	(85.491)	(81.955)

h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Provisões para Contingências	(26.508)	(49.894)	(26.868)	(50.516)
Contingências Fiscais	(2.206)	(5.383)	(2.285)	(5.444)
Contingências Trabalhistas	(19.631)	(37.736)	(19.698)	(37.770)
Contingências Cíveis	(4.671)	(6.775)	(4.885)	(7.302)
Outras Despesas Operacionais	(65.598)	(68.901)	(99.093)	(96.037)
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(33.000)	(31.638)	(33.000)	(31.638)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(16.906)	(14.914)
Ressarcimento de Custos	(1.690)	(5.157)	(1.690)	(5.157)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(3.413)	(4.148)	(3.413)	(4.148)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(699)	(1.042)	(699)	(1.042)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(5.832)	(5.484)	(5.832)	(5.484)
Tarifas Diversas	(8.899)	(8.433)	(8.899)	(8.433)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(11.013)	(7.300)
Desp. Financ. - Operações de Seguros	-	-	(2.238)	(1.978)
Variações Cambiais Passivas	(174)	(333)	(174)	(333)
Variações Monetárias Passivas	(5.819)	(7.312)	(5.819)	(7.312)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(754)	(1.096)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(1.576)	(517)	(1.576)	(517)
Despesas com Processos Cíveis	(85)	(388)	(85)	(388)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	(82)	(25)
Despesas com Processos Recursos Humanos	-	(3)	-	(3)
Variações Cambiais Inversas	-	(1)	-	(1)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(1.603)	(1.873)	(1.603)	(1.873)
Outras Despesas Operacionais	(2.808)	(2.572)	(5.310)	(4.395)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	(92.106)	(118.795)	(125.961)	(146.553)

i. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas não Operacionais	2.193	1.384	2.784	1.322
Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens	627	788	627	788
Lucros na Alienação de Valores e Bens	386	83	386	83
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	549	269	549	269
Rendas de Aluguéis	282	150	256	-
Reversão de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/ Venda - Recebidos	-	45	-	45
Outras Rendas não Operacionais - Outras	349	49	966	137
Despesas não Operacionais	(7.693)	(3.091)	(7.695)	(3.241)
Perdas de Capital	(6.661)	(2.104)	(6.661)	(2.123)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(634)	(757)	(634)	(757)
Despesas de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/ Venda - Recebidos	-	(41)	-	(41)
Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	-	-	-	(131)
Outras Despesas não Operacionais	(398)	(189)	(400)	(189)
Resultado não Operacional	(5.500)	(1.707)	(4.911)	(1.919)

j. Resultado com Resseguro

	Banestes Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Resultado com Resseguro	1.580	4.116
Receitas com Resseguro	1.571	9.669
Indenizações de Sinistros	1.483	9.704
Variação com IBNR	88	(35)
Despesas com Resseguro	9	(5.553)
Prêmios de Resseguro	499	(5.531)
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	30/09/2024	31/12/2023
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	150.362	174.002
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	215.351	183.064
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.478.607	1.465.080
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	64.443	96.884
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	220.891	261.091
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.338.956	2.927.068
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	420.016	278.126
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	194.017	175.973
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	359.407	199.160
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	62.860	28.615
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.586	7.704
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	224.292	185.632
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	328.051	282.381
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	108.263	148.992
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	147.918	145.095
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	10.081	13.819
FUNSES FIC FIM	676.788	577.449
BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	1.752	10.939
BANESTES Explorer Institucional Fundo de Investimento em Cotas de FI Renda Fixa Longo Prazo	10.658	10.327
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	18.790	12.327
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	40.135	15.364
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	21.432	11.099
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	11.014	10.331
Total	8.111.670	7.220.522

l. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

No período acumulado até 30/09/2024, não foram reconhecidos resultados não recorrentes. No período acumulado até 30/09/2023, foi procedida a reversão parcial da provisão, no valor bruto de R\$ 15.556 (líquido de R\$ 8.556), em virtude da reavaliação técnica dos valores envolvidos ao Processo de IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991.

30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 11 de novembro de 2024, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 11 de novembro 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
Eliseu José Fidêncio
Murilo de Campos Cuestas
Tamires Endringer Depes
Damaris Rafaela Rizzi Macao Perozini

COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa
Marinete Andrião Francischetto
Mário Zan Barros (Coordenador)

CONTADOR

Leandro Jaoar Veloso da Silva
CRC-ES 021.458/O-4
(Em substituição)

MANIFESTAÇÃO DO COMITÊ DE AUDITORIA
Terceiro Trimestre de 2024

Analizamos os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais - ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito, referentes ao período findo em 30 de setembro de 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 30 de setembro de 2024, pelo Conselho de Administração.

Vitória (ES), 11 de novembro de 2024

Mário Zan Barros

Christiano Santos Corrêa

Marinete Andrião Francischetto

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais - ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo, relativas ao período findo em 30 de setembro de 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), 11 de novembro de 2024

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Conselheiro Efetivo

Dâmaris Rafaela Rizzi Mação Perozini
Conselheiro Suplente

Eliseu José Fidêncio
Conselheiro Efetivo

Murilo de Campos Cuestas
Conselheiro Efetivo

Tamires Endringer Depes
Conselheiro Efetivo



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua do Passeio, 38 - Setor 2 - 17º andar - Centro
20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil
Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil
Telefone +55 (21) 2207-9400
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações 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 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado e do resultado abrangente, para os períodos de três e nove meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, bem como 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), assim como pela apresentação dessas informações de forma codizante com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis à elaboração das Informações Intermediárias. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil

aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

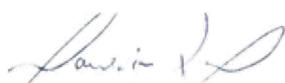
As informações intermediárias acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA) individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, cuja apresentação não é requerida para fins 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 informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão reconciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se as sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, segundo critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, tomadas em conjunto.

Informações contábeis intermediárias consolidadas

Essas informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 30 de setembro 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 contábeis intermediárias consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) que foram apresentadas separadamente pelo Banestes, nesta data e sobre as quais emitimos relatório de revisão sobre as demonstrações contábeis intermediárias consolidadas, não contendo qualquer modificação, com data de 11 de novembro de 2024.

Rio de Janeiro, 11 de novembro de 2024

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



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