

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	11
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	12
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	13
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	15
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	16
--	----

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024	17
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	18
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	19
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	20
--------------------------	----

Notas Explicativas	51
--------------------	----

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais	179
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	181
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	183
---	-----

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	184
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	187
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	188
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/06/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	231.006
Preferenciais	84.906
Total	315.912
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	38.468.388	41.494.245
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.967.362	1.813.989
1.01.01	Caixa	186.903	157.657
1.01.02	Aplicações de Liquidez	3.780.459	1.656.332
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	3.780.459	1.656.332
1.02	Ativos Financeiros	32.990.637	38.282.799
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.068.629	1.106.287
1.02.01.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.068.629	1.106.287
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	14.437.952	19.924.984
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	14.437.952	19.924.984
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	17.484.056	17.251.528
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	796.580	943.611
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.358.653	6.951.676
1.02.04.04	Operações de Crédito	10.014.801	8.989.054
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-351.533	-321.787
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	665.555	688.974
1.03	Tributos	261.553	249.808
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	261.553	249.808
1.04	Outros Ativos	559.141	518.824
1.04.03	Outros	559.141	518.824
1.05	Investimentos	389.941	344.463
1.05.03	Participações em Controladas	389.751	344.273
1.05.05	Outros Investimentos	190	190
1.06	Imobilizado	75.192	71.212
1.06.01	Imobilizado de Uso	235.310	222.434
1.06.03	Depreciação Acumulada	-160.118	-151.222
1.07	Intangível	224.562	213.150
1.07.01	Intangíveis	415.136	378.135
1.07.03	Amortização Acumulada	-190.574	-164.985
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-190.574	-164.985

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	38.468.388	41.494.245
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	35.360.865	38.529.806
2.02.01	Depósitos	24.194.145	22.704.900
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	9.807.268	14.426.733
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	524.521	679.925
2.02.03.01	Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créditos, de Débitos e Similares	524.521	679.925
2.02.04	Outras Captações	834.931	718.248
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	548.144	533.404
2.02.04.03	Obrigações por Repasses no País - Instituições Oficiais	148.856	86.609
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	137.931	98.235
2.03	Provisões	172.850	174.348
2.04	Passivos Fiscais	35.633	35.410
2.05	Outros Passivos	648.166	538.330
2.05.01	Outros Passivos	648.166	538.330
2.07	Patrimônio Líquido	2.250.874	2.216.351
2.07.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000
2.07.03	Reservas de Reavaliação	3.350	3.379
2.07.04	Reservas de Lucros	641.487	603.320
2.07.04.01	Reserva Legal	73.548	65.124
2.07.04.02	Reserva Estatutária	567.939	480.196
2.07.04.08	Dividendo Adicional Proposto	0	58.000
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	6.037	9.652

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.167.682	2.380.911	1.252.471	2.474.699
3.01.01	Operações de Crédito	414.491	804.529	364.553	710.854
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	735.993	1.543.205	870.427	1.729.260
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	0	0	0	62
3.01.05	Resultado das Aplicações Compulsórias	17.198	33.177	17.491	34.523
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-874.843	-1.831.264	-946.126	-1.940.533
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-810.823	-1.698.705	-898.090	-1.816.566
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-2.667	-4.411	-855	-2.102
3.02.03	Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	-61.353	-128.148	-47.181	-121.865
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	292.839	549.647	306.345	534.166
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-166.995	-328.923	-156.192	-282.744
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	75.638	146.807	76.262	153.777
3.04.03	Despesas com Pessoal	-113.953	-222.412	-102.180	-202.572
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-102.751	-213.759	-90.354	-176.452
3.04.05	Despesas Tributárias	-24.016	-46.685	-24.292	-46.114
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	7.320	27.553	8.743	31.037
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-33.416	-63.631	-43.030	-78.225
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	24.183	43.204	18.659	35.805
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	125.844	220.724	150.153	251.422
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-17.657	-36.864	-27.489	-51.232
3.06.01	Corrente	-21.272	-48.367	-14.083	-39.386
3.06.01.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Correntes	-11.481	-26.235	-7.582	-21.365
3.06.01.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Correntes	-9.791	-22.132	-6.501	-18.021
3.06.02	Diferido	3.615	11.503	-13.406	-11.846
3.06.02.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Diferidos	-314	-640	-395	-776
3.06.02.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Diferidos	-251	-512	-316	-625
3.06.02.03	Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda	2.323	7.031	-7.053	-5.803

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.06.02.04	Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social	1.857	5.624	-5.642	-4.642
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	108.187	183.860	122.664	200.190
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	108.187	183.860	122.664	200.190
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-8.012	-15.398	-7.984	-14.948
3.10.01	Participações	-8.012	-15.398	-7.984	-14.948
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	100.175	168.462	114.680	185.242
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,317	0,533	0,363	0,586
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,317	0,533	0,363	0,586
3.99.01.01	ON	0,3171	0,53325	0,36301	0,58637

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	100.175	168.462	114.680	185.242
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-10.472	6	14.041	1.351
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-10.472	6	14.041	1.351
4.02.01.01	Ganho(Perda) Não Realizado - Ativos Financeiros Disponível P/ Venda - Líquido dos Impostos	-8.021	11.030	25.538	2.465
4.02.01.02	(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	-11.019	-11.019	-9	-9
4.02.01.03	Efeito dos Impostos	8.568	-5	-11.488	-1.105
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-2.083	-3.621	2.856	2.669
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-2.083	-3.621	2.856	2.669
4.03.01.01	Ganho(Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda - liq.impostos-Controladas	-2.083	-3.621	2.856	2.669
4.04	Resultado Abrangente do Período	87.620	164.847	131.577	189.262

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-5.114.037	-339.184
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-990.386	-1.041.443
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	205.326	236.474
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-1.195.712	-1.277.917
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-4.123.651	702.259
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	147.031	-78.875
6.01.02.02	(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	6.180	7.097
6.01.02.03	(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no banco Central do Brasil	37.658	-66.522
6.01.02.04	(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	29.271	82.340
6.01.02.05	(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	-1.123.943	-915.264
6.01.02.06	(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	-18.856	-40.675
6.01.02.07	(Aumento) Redução em Outros Ativos	-58.879	-18.258
6.01.02.08	(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	4.004	-4.514
6.01.02.09	Aumento (Redução) em Depósitos	1.489.246	2.352.507
6.01.02.10	Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	-4.619.465	-674.035
6.01.02.11	Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	-155.404	149.131
6.01.02.12	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	62.247	-19.751
6.01.02.13	Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	53.317	28.043
6.01.02.14	Aumento (Redução) em Provisões	-15.180	-25.304
6.01.02.15	Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	-24	-33
6.01.02.16	Aumento (Redução) em Outros Passivos	87.513	-34.242
6.01.02.17	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-48.367	-39.386
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	7.375.410	-193.670
6.02.01	Aquisição de T.V.M. - Disponíveis para Venda	6.368.498	-1.425.302
6.02.02	Alienação/Vencimento/Amortizações T.V.M. - Disponíveis para Venda	-244.595	592.224
6.02.03	Aquisição de T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	1.098.449	-176.385
6.02.04	Vencimento/Amortizações T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	0	614.822
6.02.05	Dividendos Recebidos de Controladas	17.097	25.508
6.02.06	Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	14.571	4.307
6.02.08	Alienação de Imobilizado de Uso	145	16
6.02.10	Aquisição de Imobilizado de Uso	-13.322	-17.386
6.02.11	Baixas no Intangível	41	0
6.02.12	Aplicações no Intangível	-37.045	-45.121
6.02.13	Juros Recebidos	171.571	233.647
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-108.000	-98.000
6.03.01	Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-50.000	-41.000
6.03.02	Dividendos Pagos	-58.000	-57.000
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	2.153.373	-630.854
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.813.989	4.464.917
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.967.362	3.834.063

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	606.699	9.652	0	0	2.216.351
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	606.699	9.652	0	0	2.216.351
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-58.000	0	-72.324	0	-130.324
5.04.06	Dividendos	0	0	-58.000	0	0	0	-58.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-72.324	0	-72.324
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-3.615	168.462	0	164.847
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	168.462	0	168.462
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-3.615	0	0	-3.615
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	96.138	0	-96.138	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	644.837	6.037	0	0	2.250.874

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	436.401	-1.109	0	0	2.035.292
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	436.401	-1.109	0	0	2.035.292
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-57.000	0	-74.228	0	-131.228
5.04.06	Dividendos	0	0	-57.000	0	0	0	-57.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-74.228	0	-74.228
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	4.020	185.242	0	189.262
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	185.242	0	185.242
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	4.020	0	0	4.020
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	111.014	0	-111.014	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	110.973	0	-110.973	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	41	0	-41	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	490.415	2.911	0	0	2.093.326

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
7.01	Receitas	2.421.130	2.536.969
7.01.01	Intermediação Financeira	2.380.911	2.474.699
7.01.02	Prestação de Serviços	146.807	153.777
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-128.148	-121.865
7.01.04	Outras	21.560	30.358
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.703.116	-1.818.668
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-220.190	-212.216
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-140.793	-146.777
7.03.02	Serviços de Terceiros	-79.397	-65.439
7.04	Valor Adicionado Bruto	497.824	506.085
7.05	Retenções	-34.913	-26.185
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-34.913	-26.185
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	462.911	479.900
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	43.204	35.805
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	43.204	35.805
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	506.115	515.705
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	506.115	515.705
7.09.01	Pessoal	203.348	186.482
7.09.01.01	Remuneração Direta	151.947	139.030
7.09.01.02	Benefícios	41.072	37.752
7.09.01.03	F.G.T.S.	10.329	9.700
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	118.011	128.384
7.09.02.01	Federais	109.592	119.851
7.09.02.02	Estaduais	268	42
7.09.02.03	Municipais	8.151	8.491
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	16.294	15.597
7.09.03.01	Aluguéis	16.294	15.597
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	168.462	185.242
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	72.324	74.228
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	96.138	111.014

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	38.348.042	41.413.000
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.967.467	1.814.140
1.01.01	Caixa	187.008	157.808
1.01.02	Aplicações de Liquidez	3.780.459	1.656.332
1.02	Ativos Financeiros	32.897.411	38.178.510
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.068.629	1.106.287
1.02.01.01	Reservas no Banco Central	1.068.629	1.106.287
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	413.224	423.311
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	413.224	423.311
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	14.427.069	19.926.725
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	14.427.069	19.926.725
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	16.988.489	16.722.187
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	794.803	942.833
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	6.156.550	6.740.189
1.02.04.04	Operações de Crédito	10.037.136	9.039.165
1.03	Tributos	342.435	328.940
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	342.435	328.940
1.04	Outros Ativos	750.106	710.996
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	61.402	63.819
1.04.03	Outros	688.704	647.177
1.06	Imobilizado	162.988	163.741
1.06.01	Imobilizado de Uso	249.977	236.721
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	88.977	147.819
1.06.03	Depreciação Acumulada	-175.966	-220.799
1.07	Intangível	227.635	216.673
1.07.01	Intangíveis	422.770	385.557
1.07.03	Amortização Acumulada	-195.135	-168.884
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-195.135	-168.884

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	38.348.042	41.413.000
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	34.454.345	37.706.162
2.02.01	Depósitos	23.710.186	22.391.515
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	9.667.716	14.304.994
2.02.04	Outras Captações	1.076.443	1.009.653
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	403.066	243.119
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	148.856	86.609
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	524.521	679.925
2.03	Provisões	174.940	176.006
2.04	Passivos Fiscais	43.364	40.645
2.04.01	Passivos Fiscais Correntes	5.689	3.252
2.04.02	Passivos Fiscais Diferidos	37.675	37.393
2.05	Outros Passivos	1.517.027	1.369.369
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	2.158.366	2.120.818
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	2.158.366	2.120.818
2.07.01.01	Capital Social Realizado	1.600.000	1.600.000
2.07.01.04	Reservas de Lucros	571.497	526.934
2.07.01.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-13.131	-6.116

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.175.328	2.402.376	1.256.828	2.488.913
3.01.01	Receita com Juros e Similares	1.164.309	2.390.303	1.256.842	2.489.436
3.01.02	Resultado de Ativos Financeiros mensurados a VJR	0	1.054	-14	-523
3.01.03	Resultado de Ativos Financeiros mensurados a VJORA	11.019	11.019	0	0
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-802.246	-1.682.783	-891.126	-1.803.672
3.02.01	Despesas com Juros e Similares	-802.246	-1.682.783	-891.126	-1.803.672
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	373.082	719.593	365.702	685.241
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-230.272	-481.151	-198.213	-459.963
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	89.086	167.915	82.104	167.067
3.04.03	Despesas com Pessoal	-130.126	-255.146	-118.108	-233.478
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-95.645	-198.590	-80.832	-157.615
3.04.05	Despesas Tributárias	-28.373	-56.263	-28.044	-54.153
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	47.599	110.787	52.701	98.214
3.04.06.01	Resultado de Seguros e Previdência	28.658	68.593	44.326	75.210
3.04.06.02	Outras Receitas Operacionais	6.456	24.501	5.684	14.864
3.04.06.03	Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos p/ Venda e Propriedades p/ Investimento	12.485	17.693	2.691	8.078
3.04.06.04	Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	0	0	0	62
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-112.813	-249.854	-106.034	-279.998
3.04.07.01	Perda Líquida de Impairment em Ativos Financeiros	-46.992	-132.530	-36.470	-161.097
3.04.07.02	Resultado Líquido com Provisões	-8.607	-14.112	-17.687	-15.787
3.04.07.03	Despesas com Serviços e Comissões	-38.954	-77.096	-39.124	-77.137
3.04.07.04	Outras Despesas Operacionais	-18.260	-26.116	-12.753	-25.977
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	142.810	238.442	167.489	225.278
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-35.547	-63.555	-44.128	-56.926
3.06.01	Corrente	-34.069	-71.555	-24.724	-60.190
3.06.02	Diferido	-1.478	8.000	-19.404	3.264
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	107.263	174.887	123.361	168.352

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	107.263	174.887	123.361	168.352
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	107.263	174.887	123.361	168.352
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,554	0,34	0,533	0,391
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,554	0,34	0,533	0,391
3.99.01.01	ON	0,554	0,34	0,533	0,391

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	107.263	174.887	123.361	168.352
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-10.661	-3.394	12.624	-2.037
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-10.661	-3.394	12.624	-2.037
4.02.01.01	Ganho (Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda -líq. Impostos Controladas	-9.470	4.849	22.960	-3.695
4.02.01.02	(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	-11.019	-11.019	-9	-9
4.02.01.03	Efeito dos Impostos	9.828	2.776	-10.327	1.667
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-3.434	-3.621	2.855	2.668
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-3.434	-3.621	2.855	2.668
4.03.01.01	Ganho/Perda Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis p/ Venda Líq. dos Impostos	-3.434	-3.621	2.855	2.668
4.04	Resultado Abrangente do Período	93.168	167.872	138.840	168.983
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	93.168	167.872	138.840	168.983

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-5.082.726	-322.042
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-902.575	-988.849
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	174.887	168.352
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-1.077.462	-1.157.201
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-4.180.151	666.807
6.01.02.01	Créditos a Instituição Financeira - Custo Amortizado	148.030	-79.176
6.01.02.02	Reservas no Banco Central	37.658	-66.522
6.01.02.04	Instrumentos de Dívida	6.953	-544
6.01.02.05	Empréstimos e Recebíveis	-1.136.023	-960.756
6.01.02.06	Operações de Seguro	-1.664	-2.966
6.01.02.07	Outros Ativos	-35.299	-64.398
6.01.02.08	Depósitos de Clientes	1.326.182	2.386.411
6.01.02.09	Recursos de Instituições Financeiras	-4.422.593	-733.493
6.01.02.10	Títulos de Dívida Emitidos	-155.404	149.131
6.01.02.11	Passivos de Impostos Diferidos	-74.331	-58.109
6.01.02.12	Passivos de Operações de Seguros	1.041	636
6.01.02.14	Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	-12.741	-1.005
6.01.02.15	Passivos para Sinistros Ocorridos	3.948	-942
6.01.02.16	Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	-9	-7.920
6.01.02.17	Passivo de Arrendamento	-10.993	-5.822
6.01.02.18	Outros Passivos e Provisões	145.094	112.282
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	7.344.053	-210.643
6.02.01	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - VJORA	-153.497	-1.457.702
6.02.02	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - VJR	6.530.205	638.883
6.02.03	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - Custo Amortizado	-244.595	-176.385
6.02.04	Venc./Amort. de Instrumentos de Dívida - Custo Amortizado	1.098.449	614.822
6.02.05	Baixa de Ativos Correntes Não Mantidos p/ Venda	20.641	12.445
6.02.06	Aquisição de Ativos Imobilizados	-37.875	-36.851
6.02.07	Baixa de Ativos Imobilizados	24.122	17.708
6.02.08	Aquisição de Ativos Intangíveis	-37.257	-45.654
6.02.09	Baixa de Ativos Intangíveis	41	39
6.02.10	Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	-21.655	-5.700
6.02.11	Aquisição de Ativos de Arrendamento	-10.499	-11.122
6.02.12	Baixa de Ativos de Arrendamento	1.791	2.718
6.02.13	Juros Recebidos	174.182	236.156
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-108.000	-98.000
6.03.01	Dividendos Pagos	-58.000	-57.000
6.03.02	Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	-50.000	-41.000
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	2.153.327	-630.685
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.814.140	4.466.252
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.967.467	3.835.567

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	526.934	-6.116	0	0	2.120.818	0	2.120.818
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	526.934	-6.116	0	0	2.120.818	0	2.120.818
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-58.000	0	-72.324	0	-130.324	0	-130.324
5.04.06	Dividendos	0	0	-58.000	0	0	0	-58.000	0	-58.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-72.324	0	-72.324	0	-72.324
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-7.015	174.887	0	174.887	0	167.872
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	174.887	0	174.887	0	174.887
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-7.015	0	0	0	0	-7.015
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-7.015	0	0	0	0	-7.015
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	102.563	0	-102.563	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	102.563	0	-102.563	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	571.497	-13.131	0	0	2.158.366	0	2.158.366

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	1.600.000	0	403.454	-11.033	0	0	1.992.421	0	1.992.421
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	403.454	-11.033	0	0	1.992.421	0	1.992.421
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-57.000	0	-74.228	0	-131.228	0	-131.228
5.04.06	Dividendos	0	0	-57.000	0	0	0	-57.000	0	-57.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-74.228	0	-74.228	0	-74.228
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	631	168.352	0	168.983	0	168.983
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	168.352	0	168.352	0	168.352
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	631	0	0	631	0	631
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	94.124	0	-94.124	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	94.124	0	-94.124	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1.600.000	0	440.578	-10.402	0	0	2.030.176	0	2.030.176

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
7.01	Receitas	2.661.336	2.696.051
7.01.01	Intermediação Financeira	2.402.376	2.488.975
7.01.02	Prestação de Serviços	167.915	167.065
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-132.530	-161.097
7.01.04	Outras	223.575	201.108
7.01.04.01	Operações de Seguros	184.797	180.198
7.01.04.02	Outras	38.778	20.910
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.755.628	-1.876.694
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-305.022	-265.176
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-125.956	-112.608
7.03.02	Serviços de Terceiros	-62.862	-47.580
7.03.04	Outros	-116.204	-104.988
7.03.04.01	Operações de Seguros	-116.204	-104.988
7.04	Valor Adicionado Bruto	600.686	554.181
7.05	Retenções	-49.469	-39.092
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-49.469	-39.092
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	551.217	515.089
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	551.217	515.089
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	551.217	515.089
7.09.01	Pessoal	218.620	200.567
7.09.01.01	Remuneração Direta	164.268	150.409
7.09.01.02	Benefícios	43.257	39.821
7.09.01.03	F.G.T.S.	11.095	10.337
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	156.344	143.990
7.09.02.01	Federais	146.205	134.053
7.09.02.02	Estaduais	273	47
7.09.02.03	Municipais	9.866	9.890
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.366	2.180
7.09.03.01	Aluguéis	1.366	2.180
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	174.887	168.352
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	72.324	74.228
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	102.563	94.124

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 1º SEMESTRE 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 junho 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

Os resultados aqui apresentados foram conquistados em um ambiente relativamente propício a expansão do crédito, tanto a nível nacional quanto capixaba. Observamos que a renda, o emprego e o crédito têm sistematicamente subido, propiciando atmosfera favorável para o desenvolvimento de nossas atividades.

O cenário econômico melhorou nos últimos meses, principalmente, com a redução das tensões internacionais, apesar de nenhum dos dois principais conflitos terem sido extintos até o momento. De maneira geral, a economia mundial apresenta sinais de crescimento robusto da renda, mesmo com as políticas monetárias restritivas impostas pelos bancos centrais dos Estados Unidos e da União Europeia, a ponto do Banco Mundial elevar a projeção de crescimento do PIB mundial em 0,2 p.p¹, atingindo 2,6% em 2024.

Também possuem o mesmo comportamento o mercado de trabalho e a inflação, que permanecem em patamares indesejados nos países centrais apesar das elevadas taxas de juros. Em função desta resiliência observada², o início do afrouxamento monetário ficou para o final do segundo semestre, se ainda ocorrer em 2024, ação que afeta direta e negativamente o crédito doméstico.

Já há sinais de desaceleração do crescimento dos preços. O Banco Mundial espera uma inflação global de 3,5% em 2024, queda de 0,2 p.p. em relação ao projetado em janeiro. Porém, devido aos conflitos no leste europeu e no Oriente Médio, determinadas *commodities*, como o cobre e o gás natural, impedem que a elevação dos juros reduza a inflação a patamares mais aceitáveis. O receio dos *policy makers* é serem obrigados a mantê-las nas taxas atuais a ponto de comprometer a trajetória de crescimento sustentável (*steady state*) das respectivas economias.

No Brasil, o problema é outro. As adversidades da conjuntura brasileira não são originárias da nossa própria economia, mas sim da natureza. A inflação mantém trajetória de desaceleração desde meados de 2021, convergindo para dentro das bandas da meta recentemente. O produto nacional exibe um crescimento acima das expectativas dos

¹ Banco Mundial. *Global Economic Prospects*, junho de 2024.

² Todas as bibliografias usadas no texto (Relatório de Inflação do Banco Central; Carta de Conjuntura Internacional do Ipea, boletim mensal de produção do S&P Global e o prospecto do Banco Mundial citado acima) são convergentes sobre os indicadores macroeconômicos da economia global, principalmente, dos países do hemisfério norte: uma inflação resiliente à adoção da política monetária e um PIB crescente, mas que já apresenta sinais de enfraquecimento por causa das elevadas taxas de juros.

agentes, com o consumo das famílias sendo o carro propulsor dessa variação, e a Formação Bruta de Capital, indicador que aflorou a preocupação com a sustentabilidade do nosso crescimento, reverteu sua queda e apresentou variação positiva de 4,1%³ no primeiro trimestre de 2024 quando comparado com o último trimestre de 2023, já desconsiderando os efeitos sazonais.

Dentro do sistema financeiro, a inadimplência permanece estável ao longo de 2024 e o crédito segue trajetória de expansão, principalmente, o crédito livre para pessoas físicas e o financiamento de grandes empresas⁴, a ponto do Banco Central rever a expectativa de crescimento do crédito em 1,4 p.p., para atingir a variação de 10,8%⁵ neste ano. Este movimento se deve muito em função das consecutivas reduções da taxa de juros e do desempenho da economia recente.

Em contrapartida, os efeitos da natureza nos trouxeram desafios preocupantes. Primeiramente, a seca da bacia amazônica comprimiu uma demanda por produtos que fora liberada após o período de chuvas, devido a boa parte do transporte usado ser fluvial sentido na própria balança comercial, sendo apontada pela Carta de Conjuntura do IPEA como um dos principais componentes do crescimento das importações em 2024.

O segundo revés foram as enchentes no Rio Grande do Sul, capaz de impactar negativamente dois pontos da economia simultaneamente. O primeiro é o próprio produto nacional. O Rio Grande do Sul é um dos estados mais ricos e participa de inúmeros segmentos dentro da cadeia produtiva industrial, logo serão perceptíveis queda do produto na indústria de transformação, principalmente, a cadeia automotiva, e na agropecuária, nas culturas de arroz, milho, soja e trigo. O segundo ponto está relacionado ao déficit das contas do governo, pois já foram gastos mais de R\$ 20,0 bilhões com auxílio ao estado, comprometendo o já frágil resultado fiscal, ponto de incerteza na nossa economia; afinal, já é o segundo ano consecutivo que o governo não conseguirá atingir a meta aprovada em lei, dificultando ainda mais a União em honrar seus compromissos financeiros.

Já no Espírito Santo, o ambiente se mantém propício para os negócios. Houve crescimento do PIB capixaba de 3,6% no primeiro trimestre de 2024, fazendo a FINDES rever as expectativas de geração de renda em 0,3 p.p., passando de 3,1% para 3,4% a variação do PIB do Estado⁶. Nos resultados mensais, houve expansão da indústria em 3,6% de janeiro a maio desse ano, de 0,8% no comércio varejista, com destaque para a venda de veículos, motos e seus acessórios (+13,7%), e os serviços cresceram 4,2% em 2024, com os serviços de transporte e carga variando +7,1%⁷ no período.

Por fim, o mercado de crédito capixaba também iniciou o ano com crescimento robusto, apresentando variação de 14,4% de janeiro a maio de 2024 quando confrontado com os mesmos meses de 2023, enquanto que a inadimplência caiu 6,2% no mesmo período, com destaque para os movimentos distintos entre pessoa física (-10,7%) e jurídica (+5,7%)⁸.

³ Fonte: IBGE – Sistema de Contas Nacionais Trimestrais.

⁴ Fonte: Banco Central - Pesquisa Trimestral de Condições de Crédito.

⁵ Relatório de Inflação do Banco Central.

⁶ Fonte: <https://findes.com.br/iae-findes-economia-do-es-deve-crescer-mais-do-que-a-do-brasil-em-2024/> e <https://findes.com.br/iae-findes-economia-do-es-cresce-36-no-primeiro-trimestre-impulsionada-pela-industria/>.

⁷ Fonte: PMS; PIM Produção Física e PMC do IBGE.

⁸ Fonte SGS – Bacen.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

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

✓ O Lucro Líquido alcançou neste trimestre R\$ 100 milhões (-12,6% em 12 meses e +46,7% em 3 meses), acumulando no semestre R\$ 168 milhões (-9,1% em 12 meses), que corresponde a R\$ 0,53 por ação, rentabilidade anualizada sobre o Patrimônio Líquido médio (ROE)⁹ de 16,3% e retorno anualizado sobre o Ativo Total médio (ROA)¹⁰ de 0,9%. Comparado com o primeiro semestre de 2023, o Lucro Líquido Recorrente reduziu 4,7% diante ao fato não recorrente¹¹ ocorrido no primeiro trimestre de 2023;

✓ O Faturamento¹² no trimestre totalizou R\$ 1,4 bilhão (-5,4% em 12 meses e -2,8% em 3 meses), acumulando no semestre R\$ 2,7 bilhões, recuo de 3,1% em doze meses. A Margem Financeira Líquida¹³ alcançou R\$ 571 milhões no semestre, elevando-se 4,2% contra o mesmo período de 2023. Na mesma comparação, o Resultado Operacional atingiu R\$ 249 milhões, retração de 8,8%; no conceito recorrente, a queda foi menor (-3,3%). O Índice de Eficiência Operacional¹⁴ no semestre foi de 53,3% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco¹⁵ atingiu 62,5%;

✓ Foi destinado aos acionistas, no segundo trimestre de 2024, o valor de R\$ 51 milhões a título de juros sobre capital próprio, acumulando no semestre R\$ 72 milhões que representa a distribuição de 42,9% do lucro líquido do período;

✓ O Patrimônio Líquido atingiu R\$ 2,3 bilhões, elevando-se 7,5% contra o segundo trimestre de 2023 e +1,6% em relação à posição de dezembro de 2023. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 5,8%. O Índice de Basileia alcançou 14,7%, composto integralmente de capital nível I;

✓ O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados¹⁶ somou R\$ 41,3 bilhões, crescente 1,0% contra a posição do primeiro semestre de 2023 e recuando (-5,9%) contra a posição de dezembro de 2023. Contribuíram para as variações citadas, a elevação dos depósitos em geral (+5,9% em 12 meses e +6,5% em 6 meses) e, principalmente, a retração dos recursos captados no mercado aberto (-16,7% em 12 meses e -32,4% em 6

⁹ Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de junho de 2024 e de junho de 2023.

¹⁰ Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de junho de 2024 e de junho de 2023.

¹¹ 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.

¹² Total das receitas com a intermediação financeira, com a prestação de serviços e tarifas e com prêmios retidos de seguros.

¹³ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

¹⁴ 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).

¹⁵ 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.

¹⁶ 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.

meses). Já os Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 38,5 bilhões, retrações de 0,8% em doze meses e -7,4% contra a posição de dezembro de 2023, influenciados, principalmente, pela liquidação de recursos/ativos financeiros em tesouraria. No entanto, vale citar o pujante crescimento das operações de crédito no período (+20,3% em 12 meses e +11,4% em 6 meses);

✓ A Carteira de Crédito Ampliada¹⁷ atingiu o montante de R\$ 13,4 bilhões em junho de 2024, superando em 9,8% o mesmo período de 2023 e em 5,1% a posição de dezembro de 2023. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 10,6 bilhões, crescendo 19,6% em doze meses e 10,9% 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 junho de 2024 em 1,8%. A Inadimplência da Carteira de Crédito Comercial no período foi de 2,2%. As provisões para crédito¹⁸ geradas nos últimos doze meses representaram 1,6% do total da Carteira de Crédito Ampliada;

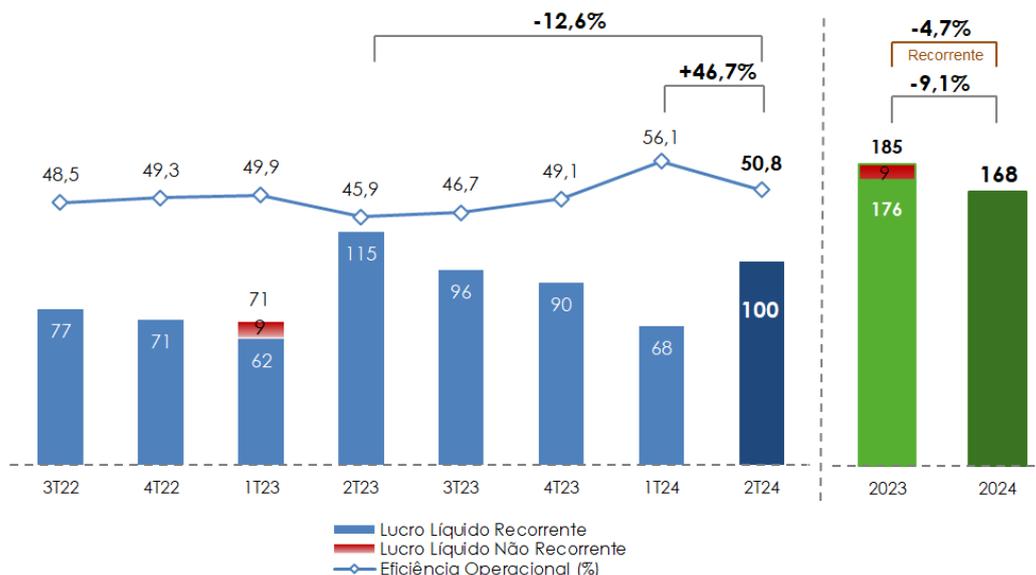
✓ A nota de rating do BANESTES é AA+(bra) com perspectiva estável concedida pela Fitch Rating - agência de classificação de risco. Em sua análise, relata uma visão positiva quanto a estrutura de governança corporativa e o sólido perfil financeiro do banco, que via de regra é sustentado pela estabilidade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

✓ As Receitas com Serviços, no segundo trimestre de 2024, atingiram R\$ 91 milhões (+4,1% em 12 meses e +9,6% em 3 meses). O BANESTES manteve relacionamento com 1.383.287 clientes (+2,3% em 12 meses), onde sua base de clientes com pessoa jurídica expandiu 4,5%, enquanto com pessoa física avançou 2,1%. O número de contas correntes cresceu 5,1% atingindo 1.010.148 contas, enquanto o número de contas de poupança somou 649.812, elevação de 1,3% nos últimos 12 meses.

3. DESEMPENHO ECONÔMICO

¹⁷ 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).

¹⁸ 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.



O Lucro Líquido do segundo trimestre de 2024 foi de R\$ 100 milhões (-12,6% em 12 meses e +46,7% em 3 meses), impactado positivamente pela elevação das receitas com operações de crédito (+13,7% em 12 meses e +6,3% em 3 meses) e pela queda dos custos com clientes¹⁹ (-9,9% em 12 meses e -8,7% em 3 meses), a contraponto da redução do resultado das operações com títulos e valores mobiliários (-15,3% em 12 meses e -9,0% em 3 meses) que sofreu impacto direto da queda da taxa de juros Selic. Alguns fatores foram preponderantes para este resultado: (i) expansão da carteira de crédito comercial (+19,6% em 12 meses e +5,3% em 3 meses), (ii) posicionamento estratégico dos ativos financeiros em tesouraria e (iii) o avanço do resultado com operações de seguros (+9,6% em 12 meses e +21,1% em 3 meses).

O Lucro Líquido acumulado no semestre atingiu R\$ 168 milhões retraindo 9,1% contra o mesmo período de 2023, já no conceito recorrente houve uma queda branda de 4,7%. 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 nossa base de clientes e seu atendimento, a gestão da qualidade do crédito, o monitoramento e controle dos impactos do risco de crédito via estruturação de ativos, a gestão dos custos operacionais/administrativos e o posicionamento estratégico da operação de seguros.

Dessa forma, a Margem Financeira Líquida recorrente do BANESTES expandiu 4,2% e o Resultado Operacional recorrente retraiu de forma benigna (-3,3%) contra o mesmo período de 2023. Portanto, o BANESTES mantém-se resiliente e com boa capacidade de retenção de lucratividade na sua atividade comercial.

O Faturamento no segundo trimestre atingiu R\$ 1,4 bilhão (-5,4% em 12 meses e -2,8% em 3 meses) e no acumulado do ano somou R\$ 2,7 bilhões (-3,1% em 12 meses), diante a queda do resultado das operações em tesouraria no semestre (-10,6% em 12 meses) função direta da retração da taxa/juros Selic; embora tenha ocorrido avanço das receitas

¹⁹ Refere-se as despesas da intermediação financeira.

de operações de crédito em +13,2% nos últimos 12 meses. Assim, as receitas com operações de crédito no primeiro semestre somaram R\$ 805 milhões, enquanto, o resultado das operações com títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 1,6 bilhão. As receitas com serviços e tarifas bancárias enceraram o semestre com R\$ 174 milhões (-1,0% em 12 meses).

O Resultado com Operação de Seguros, no segundo trimestre, foi de R\$ 40 milhões expandindo 9,6% contra o mesmo período de 2023 e superior (+21,1%) comparado ao primeiro trimestre de 2024. No acumulado do ano, esse resultado atingiu 73 milhões (+5,0% em 12 meses), decorrente da elevação das receitas com prêmios retidos (+2,9% em 12 meses), queda dos sinistros retidos (-4,2% em 12 meses) e o recuo das despesas com comercialização de seguros (-11,2% em 12 meses).

No segundo trimestre de 2024, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 61 milhões, elevação de 30,0% contra o mesmo período de 2023, contudo, queda de 8,1% contra o primeiro trimestre de 2024. No acumulado do ano, o Resultado com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa somou R\$ 128 milhões (+5,2% em 12 meses). Desse valor, foram registrados como reversões de provisões R\$ 56 milhões (-10,0% em 12 meses), enquanto as despesas de provisões somaram R\$ 184 milhões (estável em 12 meses). A provisão de crédito gerada nos últimos doze meses representa 1,6% do total da carteira de crédito ampliada. É importante frisar que o perfil da nossa carteira de crédito exerce influência direta na constituição de provisionamento das concessões, uma vez que o grande montante (R\$ 9,5 bilhões, ou seja, 90,1%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e às MPMEs²⁰ e em modalidades de crédito como consignado, microcrédito e financiamentos imobiliários (R\$ 5,7 bilhões), que possuem garantias reais e representam menores riscos. Estamos permanentemente executando ações e medidas de adequação da política e dos processos de concessão de crédito e visamos melhorar substancialmente a qualidade das garantias adquiridas nas novas concessões, bem como praticamos, de forma contundente, o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e de recuperação de crédito.

As Despesas Administrativas (pessoal e outras) no segundo trimestre somaram R\$ 231 milhões (+12,6% em 12 meses e -1,3% em 3 meses). Os gastos com pessoal atingiram R\$ 123 milhões (+11,7% em 12 meses e +4,7% em 3 meses), enquanto os custos com outras despesas administrativas alcançaram R\$ 108 milhões (+13,7% em 12 meses e -7,3% em 3 meses). No semestre, as Despesas Administrativas atingiram R\$ 465 milhões, elevando-se 15,2% contra o mesmo período de 2023; as despesas de pessoal registraram R\$ 240 milhões (+10,2% em 12 meses) influenciado pela contratação de colaboradores e as outras despesas administrativas contabilizaram R\$ 226 milhões (+21,1% 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 para a racionalização das despesas tem como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focado na melhor experiência do cliente. O índice de Cobertura Geral²¹ no semestre foi de 37,4% e a Cobertura Imediata²² atingiu o patamar de 72,6%.

²⁰ Micro, pequenas e médias empresas conforme Lei Complementar nº 139/11.

²¹ Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas administrativas (pessoal e outras).

²² Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas com pessoal.

Diante dos fatos supracitados, a eficiência do BANESTES no acumulado de 2024, deteriorou-se 5,5 p.p. comparado ao mesmo período de 2023, contudo resiliente, manteve-se em patamares aceitáveis: o Índice de Eficiência Operacional fixou-se em 53,3% e o Índice de Eficiência Operacional Ajustado ao Risco em 62,5%.

4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou, em 30/06/2024, o valor de R\$ 2,3 bilhões, aumentos de 7,5% comparados à posição de junho de 2023 e 1,6% sobre a posição de dezembro de 2023. Foram destinados juros sobre capital próprio aos acionistas no valor de R\$ 72 milhões, que representa 42,9% do lucro líquido do período. O índice de Basileia apurado foi de 14,7%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, foram de 16,3% e 0,9%, respectivamente.

Em junho de 2024, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram R\$ 41,3 bilhões, avançando 1,0% em relação à posição de 30/06/2023 e -5,9% na comparação com a posição de 31/12/2023, distribuídos, principalmente em:

- I. R\$ 1,1 bilhão em depósitos à vista, quedas de 3,0% em doze meses e 15,0% no ano;
- II. R\$ 4,5 bilhões em depósitos de poupança, avanços de 8,5% em doze meses e 7,3% no ano;
- III. R\$ 13,6 bilhões em depósitos a prazo, expansões de 2,6% em doze meses e 8,0% no ano;
- IV. R\$ 4,4 bilhões em depósitos judiciais, acréscimos de 12,0% em doze meses e 4,6% no ano;
- V. R\$ 9,7 bilhões em captação no mercado aberto, retrações de 16,7% em doze meses e 32,4% no ano;
- VI. R\$ 525 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos, recuos de 7,4% em doze meses e 22,9% no ano; e
- VII. R\$ 6,9 bilhões em fundos administrados, crescimentos de 15,9% em doze meses e 10,2% no ano.

Em junho de 2024, os Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizaram o saldo de R\$ 38,5 bilhões, retrações de 0,8% contra a posição do mesmo período de 2023 e 7,4% sobre a posição de dezembro de 2023, compostos, principalmente, por:

- I. R\$ 4,0 bilhões em caixa e agregados de caixa²³, aumentos de 3,4% em doze meses e 118,7% no ano. O BANESTES direciona esses recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade;

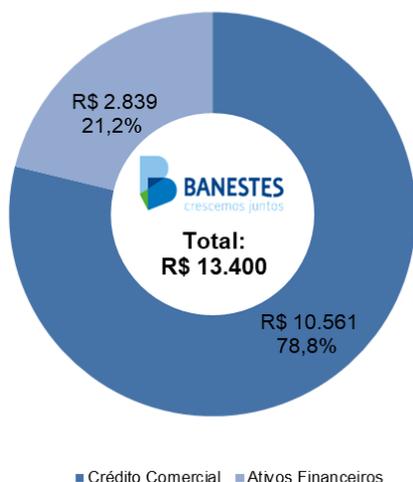
²³ Refere-se à posição em disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez – posição bancada.

- II. R\$ 21,0 bilhões em títulos e valores mobiliários, reduções de 9,5% em doze meses e 22,5% no ano. Em cumprimento ao disposto no artigo 8º da circular nº 3.068/01 do BCB, o BANESTES declara possuir capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Títulos Mantidos até o Vencimento”; e
- III. R\$ 10,0 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 20,3% em doze meses e 11,4% no ano.

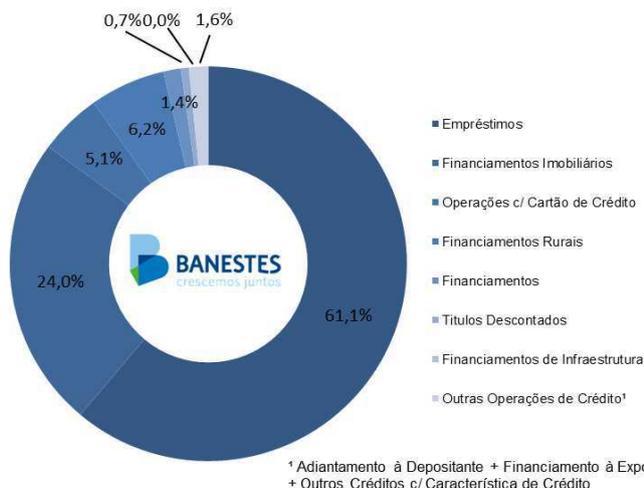
A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 13,4 bilhões, crescentes 9,8% em relação à posição de junho de 2023 e 5,1% em relação à posição de dezembro de 2023. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 10,6 bilhões, expansões de 19,6% em doze meses e 10,9% no ano. As operações realizadas com pessoas físicas totalizaram R\$ 7,3 bilhões (69,2%) expandindo 22,4% em doze meses e 11,3% no ano; enquanto, as operações realizadas com pessoas jurídicas somaram R\$ 3,2 bilhões (30,8%), acréscimo de 13,7% em doze meses e 10,0% no ano. Da carteira de pessoa jurídica, 67,7% são concessões às empresas de porte micro, pequenas e médias (+8,0% em 12 meses e +6,9% no ano) e 32,3% às grandes empresas (+27,9% em 12 meses e +17,2% 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 30/06/2024, distribuído nas principais modalidades:

- I. R\$ 6,5 bilhões em empréstimos, expansões de 10,2% em doze meses e 6,9% em no ano, destaque para o consignado (+12,6% em 12 meses e +6,8% no ano), crédito pessoal (+12,6% em 12 meses e +9,1% no ano) e capital de giro (+11,3% em 12 meses e +8,2% no ano);
- II. R\$ 69 milhões em títulos descontados, avanços de 12,4% em doze meses e 1,6% no ano;
- III. R\$ 150 milhões em financiamentos, com evoluções de 19,2% em doze meses e 19,4% no ano;
- IV. R\$ 651 milhões em financiamentos rurais, crescimentos de 54,4% em doze meses e 30,4% no ano;
- V. R\$ 2,5 bilhões em financiamentos imobiliários, expansões de 41,7% em doze meses e 17,2% no ano; e
- VI. R\$ 538 milhões em operações com cartão de crédito, acréscimos de 8,9% em doze meses e 2,6% no ano.

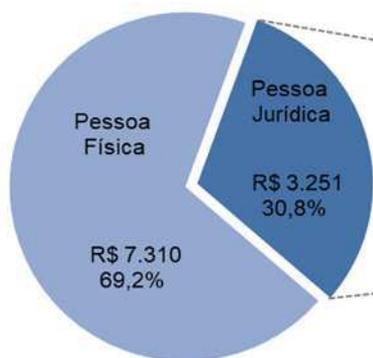
Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões



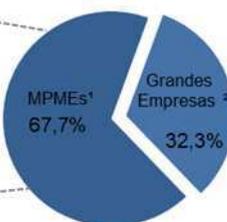
Crédito Comercial - Modalidades



Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões



Crédito PJ - Perfil



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

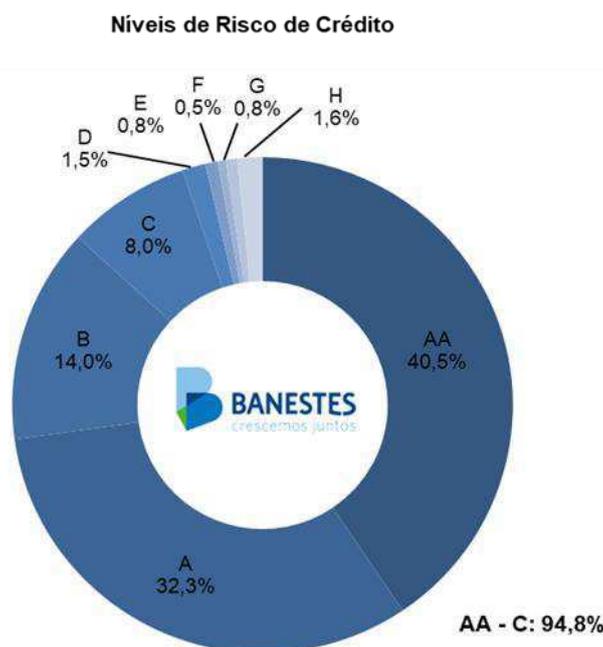
² - Grandes empresas, conforme Lei nº 11.638/07

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 junho de 2024: 72,8% encontravam-se classificadas nos níveis de risco AA e A, 22,0% entre os níveis de risco B e C, 3,6% entre D a G e 1,6% encontravam-se no nível de risco H. O Índice de Inadimplência (> 90 dias) da carteira de crédito ampliada ficou em 1,8%. 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, 3,4%. Em suma, a Inadimplência da carteira de crédito comercial apresentou redução (-0,5 p.p.) quando comparado com o mesmo período de 2023, pautada preponderantemente na queda da inadimplência (-1,1 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 18 milhões no segundo trimestre de 2024, acumulando 29 milhões no primeiro semestre (+44,8% sobre o mesmo semestre 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 segundo trimestre de 2024 somaram R\$ 87 milhões (+16,8% em 12 meses), acumulando no semestre R\$ 175 milhões. Desse montante, R\$ 128 milhões (+11,8% comparado ao primeiro semestre de 2023) foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição. Os outros R\$ 47 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+10,1% 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 nossa estratégia, que tem por premissas a geração de valor, a transparência, a governança corporativa e a responsabilidade social, ambiental e climática. Reconhecendo a urgência e necessidade de promover ações concretas em matéria de ESG, criamos uma gerência específica para a especialização voltadas para a implementação do Plano de Ações ESG e para a criação de iniciativas, visando o reconhecimento da Companhia para o mercado financeiro.

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

O Banco se mantém como signatário do Pacto Global das Nações Unidas, a maior iniciativa de sustentabilidade corporativa do mundo, com participação de empresas e organizações de 160 países. Nesse último trimestre ampliamos a nossa atuação e fizemos adesão ao Movimento “Mente em Foco”. A iniciativa convida a agir em benefício dos colaboradores (as) e da sociedade como um todo no combate ao estigma e ao preconceito social ao redor da saúde mental.

Em relação à Gestão de Gente, publicamos o edital de abertura do Concurso Público 2024 para os cargos de Analista Econômico Financeiro e Analista em Tecnologia da Informação. Além disso, no último trimestre foram efetuadas 51 novas admissões. Nossa Seleção Interna visa identificar talentos internos para o preenchimento de posições estratégicas com profissionais qualificados, por meio de um processo construído sob a égide dos normativos internos, da LGPD e regido por Edital específico. Nesse trimestre foram designados 32 empregados, reforçando o time da Rede de Agências nas funções de Gerente de Relacionamento, Administrativo e de Expediente.

Pelo terceiro ano consecutivo, o SFB conquistou a certificação *Great Place to Work - GPTW* por meio da pesquisa de clima organizacional, que contou com o engajamento de 55% dos colaboradores da Companhia e foram respondidas questões relacionadas às dimensões da camaradagem, credibilidade, imparcialidade, orgulho e respeito. Obtivemos uma favorabilidade de 74% nos resultados e estamos em processo de análise e elaboração de novas propostas de melhorias, ressaltando que as iniciativas propostas no ano anterior continuam sendo desenvolvidas.

Visando engajar os colaboradores nos objetivos socioambientais da empresa, existe o Voluntariado Corporativo, alinhado ao Pilar Saúde Social do Programa Cuidar 360°. Dentro do projeto, foram realizadas algumas campanhas, dentre elas a Campanha de Limpeza Socioambiental associada à comemoração do dia da família no BANESTES, em parceria com o projeto Amigos da Jubarte que reuniu mais de 60 voluntários. A iniciativa se enquadra, principalmente, no 14º Objetivo de Desenvolvimento Sustentável (ODS), vida na água, definido pela ONU e além de atuarem na limpeza da praia os participantes puderam aprender sobre os danos causados pelo micro lixo ao ecossistema e, ao final, participaram de sorteios de brindes.

Assim como no ano anterior, na Campanha do Agasalho 2024 foram arrecadadas doações destinadas ao Albergue para Migrantes, uma iniciativa que busca acolher pessoas que vieram ao Estado em busca de novas oportunidades, mas que se encontram em situação de vulnerabilidade social. Além das campanhas citadas, tivemos a Campanha Solidária que em duas de suas três edições contemplou a população do Sul do Estado afetada pelas chuvas, dentre esses, quatro colaboradores afetados. A campanha garantia que o valor arrecadado seria dobrado pelo Banco e graças à solidariedade dos colaboradores, o valor total arrecadado foi de aproximadamente R\$ 144 mil em doações.

No último trimestre, houve a Campanha Interna de Vacinação contra a Gripe, visando contemplar a imunização de todos e a proteção contra a gripe sazonal e variantes. Foram aplicadas 2.273 doses nos colaboradores, estagiários, aprendizes, terceirizados do SFB, Banescaixa e Fundação BANESTES.

Por meio do Programa Cuidar 360°, no pilar de atendimento individual ao colaborador, contabilizou-se no último semestre, 294 atendimentos, sendo 240 realizados pela Equipe do Serviço Social e 54 conduzidos pela Psiquiatra Organizacional. Foi instituída também, nesse período, a Estação das Emoções/Roda de Conversa com temas previamente definidos e dialogados com a Psiquiatra Organizacional e Serviço Social, propiciando aos participantes a oportunidade de contribuir com suas experiências pessoais. Além disso, foram promovidas palestras com assuntos relacionados a possíveis desafios vividos pelos colaboradores.

Buscando gerir de forma mais prática e assertiva os exames médicos ocupacionais, o BANESTES firmou uma parceria com a EVOLUE, empresa referência em gestão de clínicas e exames médicos ocupacionais. Ademais, a parceria com a *startup Affetic Baby* foi mantida a fim de prestar acompanhamento emocional à colaboradora e ao colaborador que inicia a jornada de maternidade/paternidade.

O BANESTES está sempre acompanhando os pontos relacionados à segurança do trabalho, enviando equipamentos ergonômicos para prevenção de acidentes de trabalho e desenvolvimento de doenças ocupacionais, além de conduzir avaliações dos postos de trabalho.

Com foco no desenvolvimento da organização por meio da capacitação dos profissionais objetivando à alta performance, proporcionamos aos colaboradores da Diretoria de Tecnologia a liberação de licenças de utilização dos cursos da Plataforma Alura, reconhecida no mercado como referência em cursos de tecnologia.

Ao final do semestre, o efetivo das empresas do SFB foi de 2.314 colaboradores, 690 adolescentes e jovens em nossos Programas de Estágio e Menor Aprendiz, por meio dos agentes de integração Super Estágios e Empresa-Escola e CESAM – Centro Salesiano do Adolescente Trabalhador, proporcionando aprendizagem e inserção ao mercado de trabalho.

No contexto da inovação, o BANESTES destaca o BanesHub, local onde são impulsionadas as iniciativas relativas ao tema no SFB. No segundo trimestre de 2024, destacamos o

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

Nesse período, seguimos realizando experimentações de soluções de Inteligência Artificial (IA) generativa, conhecendo os benefícios, uso e aplicabilidade desse tipo de tecnologia. Ressaltamos 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 passamos 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.

Nesse trimestre, o Bizi, lançado em janeiro de 2024 com a missão de promover o bem-estar financeiro para os servidores públicos em todo o Brasil, registrou um faturamento de 4 milhões de reais em concessão de créditos consignados, alcançando uma carteira de 7 milhões de reais em créditos consignados originados por meio de canais digitais. O BANESTES está comprometido em ampliar as atividades do Bizi para atender servidores públicos de outras regiões do país.

No âmbito da inovação aberta e das parcerias, destacamos que o BANESTES manteve a parceria com o Base 27, *hub* corporativo de inovação do Espírito Santo cujo objetivo é construir uma comunidade forte e capaz de criar um ambiente e conexão para o surgimento de soluções e práticas inovadoras. O banco também manteve a parceria com a Câmara Americana de Comércio para o Brasil (AMCHAM), que objetiva proporcionar a participação dos empregados do BANESTES em eventos com a rede de associados, incluindo seminários, fóruns, *benchmarks* e acesso ao ambiente de inovação da AmCham Lab. Nesse período, participamos, ainda, do Programa de Empreendedorismo Industrial, iniciativa do FindesLab, *hub* de inovação da indústria capixaba, em que selecionamos uma *startup* que está conduzindo o desafio proposto para viabilização de automação de processo interno a partir de solução que se utiliza da tecnologia *Blockchain*.

As frentes de inovação focadas em inteligência de dados seguem atuando tanto na extração de informações a partir do relacionamento com os clientes, quanto no apoio à análise de dados das operações internas da Instituição. Desse modo, continuamos avançando na personalização do atendimento ao cliente, no refinamento dos processos operacionais internos e no apoio à tomada de decisão.

A partir do mapeamento de dados no escopo de risco de concessão de crédito e perdas esperadas, iniciamos a construção de um repositório de dados dedicado para viabilizar operações de modelagem computacional. Também avançamos no escopo de gestão e governança de dados iniciando a implantação de solução para catálogo de dados.

Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação, viabilizando o aperfeiçoamento das soluções existentes e o desenvolvimento de novos

produtos e serviços, em caminhada contínua rumo à expansão de serviços digitais que melhorem a experiência do cliente, facilitando o seu dia a dia e aumentando as possibilidades de acesso aos serviços bancários sem a presença física junto ao banco, o que, nos dias atuais, otimizam tempo do cliente e da Instituição, além de alcançar redução das despesas operacionais e avançar na otimização do uso responsável e sustentável de recursos físicos e digitais.

Os investimentos na área de Tecnologia da Informação e Comunicação alcançaram o marco de R\$ 44 milhões de janeiro a junho de 2024, o que proporciona melhorias nos serviços bancários, com a modernização dos sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede autoatendimento, sendo todos esses serviços imprescindíveis e de grande importância para todo o SFB, acelerando sua transformação digital.

Junto desse olhar da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 50 milhões de transações no segundo trimestre de 2024, um crescimento de 34,9% quando comparado com o segundo trimestre de 2023. Analisando as transações totais, o Aplicativo BANESTES continua sendo o principal canal de transações para os clientes. Os canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo BANESTES) foram responsáveis por quase 18 milhões de transações financeiras no segundo trimestre de 2024, crescimento de 29,9% quando comparado com o segundo trimestre de 2023.

Apesar da busca pela digitalização, o BANESTES não desvia do atendimento próximo e de forma presencial sempre que o cliente sentir essa necessidade, isso fica claro em nosso *slogan* “Digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar”. Nesse semestre, 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.

Os cartões BANESTES obtiveram faturamento de R\$ 1,3 bilhão no segundo trimestre de 2024, representando um crescimento de 10,0% comparado ao mesmo período do ano anterior. O Programa de Fidelidade teve um crescimento de 11,0% nos cadastros dos clientes com relação ao primeiro trimestre, alavancados especialmente pela Campanha de 2 anos do cartão Banescard Visa, realizada em abril de 2024.

O BANESTES segue investindo em publicidade e propaganda de seu novo cartão Banescard Visa com campanhas na mídia e redes sociais para que o produto continue a crescer e gerar valor para a empresa e evoluindo as funcionalidades do cartão no Aplicativo, visando proporcionar uma melhor experiência para seus clientes.

Em continuidade ao apoio às micro e pequenas empresas do Espírito Santo, foi concedido, nos seis primeiros meses, mais de R\$ 38 milhões em Microcrédito com aproximadamente 2.500 empreendedores atendidos. Desse montante, R\$ 14 milhões (+35,2%) foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas “Microcrédito JUNTAS” impulsionadas pelas ações promocionais iniciadas no mês de março, em celebração ao mês da Mulher. A carteira ativa de microcrédito fechou o semestre em mais de R\$ 107 milhões.

Por meio do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), o Banco realizou no segundo trimestre de 2024 mais de 600 operações com o montante de aproximadamente R\$ 27 milhões para as micro e pequenas empresas, bem como, para atendimento aos profissionais liberais. Ao todo, nesse primeiro semestre, foram repassados, aproximadamente, R\$ 59 milhões às micro e pequenas empresas. Além disso, efetivamos a segunda contratação do CrescerCidadES. Trata-se de uma operação de R\$ 6 milhões para o município de São Roque do Canaã que serão aplicados em obras de infraestrutura com impacto positivo direto na vida dos capixabas. Ademais, a Mesa de Operações de Câmbio já completou um ano e vem estreitando o relacionamento com os clientes na parceria de câmbio que o BANESTES mantém com o Banco BS2. No segundo trimestre de 2024 foram realizadas 335 operações que movimentaram um volume total de R\$ 24 milhões e gerou uma receita total de R\$ 205 mil, divididos entre os dois bancos. No acumulado do semestre, 651 operações levaram a um volume de movimentação de R\$ 47 milhões.

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

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

A comunicação com o público BANESTES também cresceu, com investimento na apresentação da agência de varejo em São José do Rio Preto (SP), bem como na divulgação do BIZI para os servidores municipais daquela cidade e região.

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 primeiro semestre de 2024, destinamos aproximadamente R\$ 67 milhões ao acionista controlador (Estado do Espírito Santo) sob a forma de juros sobre capital próprio. Esse valor retorna à sociedade capixaba conforme as prioridades de investimentos definidas no orçamento estadual.

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

O BANESTES mantém constantemente o aprimoramento de sua gestão de riscos por meio de controles que buscam identificar, mensurar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar riscos

intrínsecos às atividades bancárias, de modo a otimizar o capital dos acionistas com a melhor relação risco/retorno. Possui uma diretoria específica de gestão de riscos e controles internos, subordinada diretamente à Presidência e há áreas designadas para gestão e avaliação dos riscos de crédito, de mercado, de liquidez, entre outros, além de promover a gestão da continuidade dos negócios, da Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa – PLD-FTP.

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

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

prevencaolavagemdinheiro@banestes.com.br.

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

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

O BANESTES apresenta seu “Relatório de Gerenciamento de Riscos - Pilar 3” disponível, em seu site, na seção Relações com Investidores, Governança Corporativa e

Gerenciamento de Riscos (www.banestes.com.br/ri). Dessa forma, o Banco assegura transparência ao mercado e ao público em geral.

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

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) é uma das 50 maiores seguradoras do Brasil, de acordo com o *ranking* anual Valor 1000, na edição de 2023 do jornal Valor Econômico e pelo anuário Finanças Mais – edição 2023, do jornal “O Estado de São Paulo”, quando se trata de vida e previdência. No mercado capixaba, a Seguradora é líder, sendo 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 mais de 400 corretoras de seguros do Estado.

No primeiro semestre de 2024, a BANSEG atingiu o montante de R\$ 19 milhões de lucro líquido, garantindo um retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) de 19,9%, apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 30/06/2023 e 30/06/2024, sendo responsável por 11,3% do resultado consolidado do SFB. Esse resultado evidencia a performance saudável da Seguradora e está relacionado à constante busca por inovação na criação de produtos e fechamento de importantes parcerias para o negócio.

Após forte crescimento em prêmios ganhos entre os exercícios de 2022 e 2023, as carteiras de Automóvel e Patrimonial apresentaram uma curva decrescente de 12,8% e 10,0%, respectivamente. Especificamente sobre o Seguro Residencial, o mercado apresentou um crescimento médio de 11,0%, quando comparado com o ano anterior. Apesar do crescimento observado, a Seguradora reduziu a sua produção em 12,0%. Já na carteira de Vida ocorreu crescimento de 12,8%. As fortes chuvas que atingiram o Sul do Estado, no mês de março de 2024, levaram a um reconhecimento em despesas com sinistros ocorridos, impactando o resultado em torno de R\$ 3 milhões, já deduzidos dos efeitos tributários. 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.

A empresa busca oferecer o melhor atendimento, a proteção completa e eficiente aos seus segurados, investindo em inovação e gestão de projetos sustentados por iniciativas de infraestrutura e governança em tecnologia da informação. Com este 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.

Entendendo que o setor de seguros tem um papel significativo na promoção da sustentabilidade, a BANSEG está atuando fortemente no desenvolvimento de ações conectadas ao ESG (Ambiental, Social e Governança, em português), por meio do Comitê de Sustentabilidade - COSUS e, considerando a transversalidade da temática, com o envolvimento de todas as gerências da Seguradora nos desdobramentos das ações mapeadas para o exercício de 2024. Com apoio de uma consultoria externa, no segundo trimestre de 2024, foi entregue a Matriz de Materialidade da BANSEG após o exercício de ouvir todos os *stakeholders* envolvidos em sua cadeia de valor. Adicionalmente, em um esforço para reduzir o impacto ambiental por meio de seus segurados, agregamos ao Seguro Residencial, a assistência de placas solares, fornecendo aos segurados recursos e informações para ajudá-los a reduzir seu consumo de energia, contribuindo dessa forma com a descarbonização, pauta recorrente nos debates promovidos pela SUSEP. Se apropriando do seu protagonismo no ecossistema capixaba, a Seguradora utiliza a sua voz para apoiar políticas que ajudam a criar um futuro mais sustentável para todos os capixabas, incentivando o uso de fontes de energia renovável, economia circular, eficiência energética, desenvolvimento social e transporte sustentável.

No segundo trimestre de 2024, a BANESTES Corretora demonstrou sua atuação robusta na administração e corretagem de seguros em diversos ramos, além de intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, previdência privada e consórcios. A empresa mantém uma postura proativa na busca por parcerias no competitivo mercado de seguros. Durante este período, os resultados revelaram um volume de produção significativo: R\$ 2

milhões para seguros novos de automóveis, refletindo uma queda de 12,0% em relação ao ano anterior. Os seguros residenciais alcançaram R\$ 2 milhões, enquanto os seguros empresariais registraram R\$ 664 mil, uma redução de 11,0%. Por outro lado, os bilhetes de acidentes pessoais apresentaram um crescimento de 20,0%, atingindo R\$ 4 milhões em receitas. O produto prestamista destinado a pessoas físicas alcançou um resultado de R\$ 548 mil no segundo trimestre, marcando um aumento de 20,0% em comparação ao mesmo período do ano anterior. Em parceria com a ICATU, a BANESTES Corretora efetivou R\$ 5 milhões em títulos de capitalização, representando um crescimento de 35,0%. Para os planos de previdência, foram registrados R\$ 973 mil em pagamentos mensais e aumento, além de R\$ 84 milhões em aportes e portabilidades, o que representou um crescimento de 40,0% e 107,0%, respectivamente. A carteira de previdência fechou o trimestre com um total de R\$ 768 milhões. Destaca-se também a parceria estratégica com a administradora de consórcios Embracon, que impulsionou as vendas no trimestre para R\$ 22 milhões, refletindo um crescimento de 43,0% em comparação ao ano anterior.

A BANESTES DTVM atua profissionalmente na gestão de ativos e na administração de recursos de terceiros nos mercados de renda fixa e variável. Conta com uma equipe experiente, técnica e especializada oferecendo produtos e serviços diferenciados aos seus clientes, conforme o seu perfil de investimento. A DTVM propicia investimentos em fundos de renda fixa, fundo incentivado de investimento em infraestrutura, multimercados, de ações e estruturado. Possui, sob o *ticker* "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 segundo trimestre de 2024 a BANESTES DTVM intensificou 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 de R\$ 7,4 bilhões. O lucro líquido apurado foi de R\$ 4 milhões, um crescimento de 54,3% em relação ao resultado do mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 4,0%. Considerando o resultado consolidado da BANESTES DTVM e da sua controlada, a BANESTES Corretora, o lucro líquido foi de R\$ 13 milhões no período.

10. GUIDANCE (PROJEÇÕES)

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

Indicador	2024	
	Guidance Projeção (%)	2º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	7 - 11	9,8
Depósito Total ²	6 - 10	5,9
Despesa Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,7 - 2,1	1,6
Eficiência Operacional ⁴	45 - 49	53,3
Despesas Operacionais ⁵	9 - 13	15,2
Serviços e Seguridade ⁶	5 - 9	0,7

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

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

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

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

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

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

Obs: As variações estão baseadas em 12 meses.

* As informações não são objeto de auditoria.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

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

AGRADECIMENTOS

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

Comentário do Desempenho

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

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 1º SEMESTRE DE 2024

Senhores acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do SISTEMA FINANCEIRO BANESTES - SFB, relativas ao período encerrado em 30 de junho de 2024, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (*International Financial Reporting Standards* - IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

1. CONTEXTO ECONÔMICO

Os resultados aqui apresentados foram conquistados em um ambiente relativamente propício a expansão do crédito, tanto a nível nacional quanto capixaba. Observamos que a renda, o emprego e o crédito têm sistematicamente subido, propiciando atmosfera favorável para o desenvolvimento de nossas atividades.

O cenário econômico melhorou nos últimos meses, principalmente com a redução das tensões internacionais, apesar de nenhum dos dois principais conflitos terem sido extintos até o momento. De maneira geral, a economia mundial apresenta sinais de crescimento robusto da renda, mesmo com as políticas monetárias restritivas impostas pelos bancos centrais dos Estados Unidos e da União Europeia, a ponto do Banco Mundial elevar a projeção de crescimento do PIB mundial em 0,2 p.p¹, atingindo 2,6% em 2024.

Também possuem o mesmo comportamento o mercado de trabalho e a inflação, que permanecem em patamares indesejados nos países centrais apesar das elevadas taxas de juros. Em função desta resiliência observada², o início do afrouxamento monetário ficou para o final do segundo semestre, se ainda ocorrer em 2024, ação que afeta direta e negativamente o crédito doméstico.

Já há sinais de desaceleração do crescimento dos preços. O Banco Mundial espera uma inflação global de 3,5% em 2024, queda de 0,2 p.p. em relação ao projetado em janeiro. Porém, devido aos conflitos no leste europeu e no Oriente Médio, determinadas *commodities*, como o cobre e o gás natural, impedem que a elevação dos juros reduza a inflação a patamares mais aceitáveis. O receio dos *policy makers* é serem obrigados a mantê-las nas taxas atuais a ponto de comprometer a trajetória de crescimento sustentável (*steady state*) das respectivas economias.

No Brasil, o problema é outro. As adversidades da conjuntura brasileira não são originárias da nossa própria economia, mas sim da natureza. A inflação mantém trajetória de desaceleração desde meados de 2021, convergindo para dentro das bandas da meta recentemente. O produto nacional exibe um crescimento acima das expectativas dos agentes, com o consumo das famílias sendo o carro propulsor dessa variação, e a Formação Bruta de Capital, indicador que aflorou a preocupação com a sustentabilidade do nosso crescimento, reverteu sua queda e apresentou variação positiva de 4,1%³ no primeiro trimestre de 2024 quando comparado com o último trimestre de 2023, já desconsiderando os efeitos sazonais.

Dentro do sistema financeiro, a inadimplência permanece estável ao longo de 2024 e o crédito segue trajetória de expansão, principalmente o crédito livre para pessoas físicas e o financiamento de grandes empresas⁴, a ponto do Banco Central rever a expectativa de crescimento do crédito em 1,4 p.p., para atingir a variação de 10,8%⁵ neste ano. Este movimento se deve muito em função das consecutivas reduções da taxa de juros e do desempenho da economia recente.

¹ Banco Mundial. *Global Economic Prospects*, junho de 2024.

² Todas as bibliografias usadas no texto (Relatório de Inflação do Banco Central; Carta de Conjuntura Internacional do Ipea, boletim mensal de produção do S&P Global e o prospecto do Banco Mundial citado acima) são convergentes sobre os indicadores macroeconômicos da economia global, principalmente dos países do hemisfério norte: uma inflação resiliente à adoção da política monetária e um PIB crescente, mas que já apresenta sinais de enfraquecimento por causa das elevadas taxas de juros.

³ Fonte: IBGE – Sistema de Contas Nacionais Trimestrais.

⁴ Fonte: Banco Central - Pesquisa Trimestral de Condições de Crédito.

⁵ Relatório de Inflação do Banco Central.

Comentário do Desempenho**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

Em contrapartida, os efeitos da natureza nos trouxeram desafios preocupantes. Primeiramente, a seca da bacia amazônica comprimiu uma demanda por produtos que fora liberada após o período de chuvas, devido a boa parte do transporte usado ser fluvial sentido na própria balança comercial, sendo apontada pela Carta de Conjuntura do IPEA como um dos principais componentes do crescimento das importações em 2024.

O segundo revés foram as enchentes no Rio Grande do Sul, capaz de impactar negativamente dois pontos da economia simultaneamente. O primeiro é o próprio produto nacional. O Rio Grande do Sul é um dos estados mais ricos e participa de inúmeros segmentos dentro da cadeia produtiva industrial, logo serão perceptíveis queda do produto na indústria de transformação, principalmente a cadeia automotiva, e na agropecuária, nas culturas de arroz, milho, soja e trigo. O segundo ponto está relacionado ao déficit das contas do governo, pois já foram gastos mais de R\$ 20,0 bilhões com auxílio ao estado, comprometendo o já frágil resultado fiscal, ponto de incerteza na nossa economia; afinal, já é o segundo ano consecutivo que o governo não conseguirá atingir a meta aprovada em lei, dificultando ainda mais a União em honrar seus compromissos financeiros.

Já no Espírito Santo, o ambiente se mantém propício para os negócios. Houve crescimento do PIB capixaba de 3,6% no primeiro trimestre de 2024, fazendo a FINDES rever as expectativas de geração de renda em 0,3 p.p., passando de 3,1% para 3,4% a variação do PIB do Estado⁶. Nos resultados mensais, houve expansão da indústria em 3,6% de janeiro a maio desse ano, de 0,8% no comércio varejista, com destaque para a venda de veículos, motos e seus acessórios (+13,7%), e os serviços cresceram 4,2% em 2024, com os serviços de transporte e carga variando +7,1%⁷ no período.

Por fim, o mercado de crédito capixaba também iniciou o ano com crescimento robusto, apresentando variação de 14,4% de janeiro a maio de 2024 quando confrontado com os mesmos meses de 2023, enquanto que a inadimplência caiu 6,2% no mesmo período, com destaque para os movimentos distintos entre pessoa física (-10,7%) e jurídica (+5,7%)⁸.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

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

- ✓ Lucro Líquido no segundo trimestre foi de R\$ 107 milhões (-13,0% em 12 meses e +58,6% em 3 meses), correspondendo a R\$ 0,34 por ação e no acumulado do ano atingiu R\$ 175 milhões (+3,9% em 12 meses). O faturamento⁹ no trimestre retraiu 6,5% com relação ao segundo trimestre de 2023 e -3,9% contra o trimestre anterior, somando R\$ 1,3 bilhão, função direta da queda das receitas com operações de tesouraria sob o viés da retração da taxa de juros/Selic no período. No acumulado do ano, o faturamento atingiu R\$ 2,6 bilhões recuo de 3,4% contra o mesmo período do ano anterior, decorrente principalmente da queda das receitas de tesouraria (-10,8% em 12 meses) principalmente ligados à caixa e equivalentes de caixa e aos títulos de investimentos. Vale destacar, a elevação das receitas com empréstimos e recebíveis (+12,4% em 12 meses) no semestre, reflexo da elevação dos recursos da carteira de crédito a clientes¹⁰ (+19,6% em 12 meses). As despesas financeiras no trimestre recuaram (-10,0% em 12 meses e -8,9% em 3 meses), acumulando no semestre R\$ 1,7 bilhão (-6,7% em 12 meses) com destaque para a queda dos custos com depósitos de clientes (-8,4% em 12 meses). O *impairment* no trimestre atingiu R\$ 47 milhões (+28,9% em 12 meses e -45,1% em 3 meses) consoante com o patamar da inadimplência no período; somando no semestre

⁶ Fonte: <https://findes.com.br/iae-findes-economia-do-es-deve-crescer-mais-do-que-a-do-brasil-em-2024/> e <https://findes.com.br/iae-findes-economia-do-es-cresce-36-no-primeiro-trimestre-impulsionada-pela-industria/>.

⁷ Fonte: PMS; PIM Produção Física e PMC do IBGE.

⁸ Fonte SGS – Bacen.

⁹ Trata-se do total das receitas financeiras, receitas de serviços, resultado de ativos financeiros para negociação, resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes, resultado de seguros e previdência e resultados de operações de câmbio e variação cambial.

¹⁰ Trata-se do total do saldo bruto de empréstimos e recebíveis.

Comentário do Desempenho**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

R\$ 133 milhões arrefecendo substancialmente (-17,7%) contra o primeiro semestre de 2023. Outros itens que impactaram o resultado no trimestre: i) a elevação do resultado com serviços e comissões (+16,6% em 12 meses e +23,2% em 3 meses); ii) menor resultado de seguros e previdência (-35,3% em 12 meses e -28,2% em 3 meses); e iii) aumento dos custos administrativos com pessoal (+10,2% em 12 meses e +4,1% em 3 meses) e com outras despesas administrativas (+18,3% em 12 meses e -7,1% em 3 meses). Em suma, a eficiência operacional¹¹ no trimestre foi de 48,9% e a eficiência operacional ajustada ao risco¹² atingiu 54,4%. No acumulado do ano, os índices de eficiência atingiram, respectivamente, 51,1% e 60,1%;

- ✓ O patrimônio líquido registrado no segundo trimestre de 2024 foi de R\$ 2,2 bilhões, 6,3% superior ao mesmo período de 2023 e 1,8% maior que a posição do quarto trimestre de 2023. O índice de Basileia alcançou 14,73% composto integralmente de capital nível I. O retorno sobre o patrimônio líquido anualizado (ROE)¹³ foi de 15,8% e o retorno sobre o ativo anualizado (ROA)¹⁴ foi de 0,9%. A reserva de lucro (R\$ 571 milhões) avançou 29,7% na comparação com o segundo trimestre de 2023 e 8,5% contra o quarto trimestre de 2023. Foi destinado aos acionistas no trimestre, a título de juros sobre capital próprio o montante de R\$ 51 milhões, atingindo no acumulado do ano o valor de R\$ 72 milhões, representando a distribuição de 41,4% do lucro líquido acumulado no ano;
- ✓ Os ativos no segundo trimestre de 2024 atingiram R\$ 38,3 bilhões, recuando 0,9% contra o mesmo período de 2023 e -7,4% contra o quarto trimestre de 2023, impactado pelo recuo da posição financeira dos recursos em instrumentos de dívidas e ativos financeiros, mensurados a valor justo por meio do resultado (-9,5% em 12 meses e -22,5% no ano), em face da estratégia de posicionamento em títulos públicos e privados (alienação de ativos). Dessa forma, o caixa e equivalentes de caixa da companhia atingiram R\$ 4,0 bilhões (+3,4% em 12 meses e +118,7% no ano). Os recursos em empréstimos e recebíveis mantiveram forte avanço (+19,6% em 12 meses e +10,9% no ano), reflexos das concessões/safras de crédito oriundas das demandas proporcionadas pela retomada do avanço da economia local, principalmente, no setor de varejo e de serviços. Importante frisar que, o BANESTES mantém a máxima atenção e direciona suas estratégias e medidas à adequação da política e processos de concessão de crédito, proporcionando maior qualidade as garantias adquiridas nas novas concessões, o aprimoramento dos processos de reestruturação de ativos e a recuperação de créditos em prejuízo;
- ✓ A carteira de crédito a clientes registrou o saldo de R\$ 10,6 bilhões crescentes 19,6% contra o segundo trimestre de 2023 e 10,9% contra o quarto trimestre de 2023. O segmento pessoa física totalizou R\$ 7,3 bilhões (+22,4% em 12 meses e +11,3% no ano); enquanto, o segmento corporativo somou R\$ 3,3 bilhões (+13,7% em 12 meses e +10,0% no ano). Da carteira de clientes corporativos, 67,7% foram concessões à micro, pequenas e médias empresas e apenas 32,3% foram concessões a grandes empresas. Destaque para as modalidades de crédito rural (+54,7% em 12 meses e +30,4% no ano), crédito imobiliário (+40,4% em 12 meses e +16,7% no ano), crédito pessoal (+12,4% em 12 meses e +7,0% no ano), crédito comercial (+11,9% em 12 meses e +10,0% no ano) e cartões (+6,6% em 12 meses e +2,1% no ano). No conceito carteira de crédito a clientes ampliada¹⁵, o saldo nesse trimestre atingiu R\$ 13,4 bilhões (+9,8% em 12 meses e +5,1% no ano) mantendo o crescimento expressivo da operação bancária. O saldo em *impairment* nesse trimestre totalizou R\$ 526 milhões (+12,4% em 12 meses e +7,5% no ano), puxado pelo crédito imobiliário e crédito pessoal;
- ✓ O índice de inadimplência (>90 dias) encerrou o trimestre em 2,2% e, no conceito ampliado, em 1,8%. As operações com atraso superior a 90 dias no segmento da pessoa física foram de 1,7% enquanto, no segmento da pessoa jurídica atingiu o patamar de 3,4% (-1,1 p.p. em 12 meses). Em suma, a

¹¹ Relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total da margem financeira, da receita com serviços, do resultado de ativos financeiros para negociação, do resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, do resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes e do resultado de operações de câmbio e variação cambial.

¹² Relação entre o total da despesa administrativa (pessoal e outras) e o total da margem financeira, do resultado com *impairment* de ativos financeiros, da receita com serviços, do resultado de ativos financeiros para negociação, do resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, do resultado de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado e dos outros resultados abrangentes e do resultado de operações de câmbio e variação cambial.

¹³ Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos patrimônios líquidos de junho de 2024 e junho de 2023.

¹⁴ Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos ativos totais de junho de 2024 e junho de 2023.

¹⁵ Trata-se do total dos saldos brutos de empréstimos e recebíveis, de TVM privado (debêntures, notas promissórias, CDBs – certificado de depósitos bancários, letras financeiras, CRIs – certificado de recebíveis imobiliários, letras de crédito do agronegócio, FDICs – fundo de investimento em direitos creditórios e letras de crédito imobiliário) e garantias prestadas (avais e fianças).

Comentário do Desempenho**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

inadimplência geral recuou 0,5 p.p. contra o mesmo trimestre de 2023; com estabilidade para pessoa física e com considerável queda (melhora) para pessoa jurídica. A classificação por níveis de risco de crédito se posicionou em junho de 2024 da seguinte forma: 72,8% classificadas nos níveis de risco AA e A, 22,0% entre os níveis de risco B e C, 3,6% entre D a G e 1,6% no nível de risco H. O resultado com perdas com *impairment* de ativos financeiros foi de R\$ 47 milhões nesse segundo trimestre, e no acumulado do ano somou R\$ 133 milhões (-17,7% em 12 meses). Consoante com sua estratégia e atento a esse cenário, o BANESTES aplica toda sua cautela, métodos e sistemas no controle e gestão da qualidade das garantias junto às novas concessões e às operações em carteira, que apresentam potencial de *default*;

- ✓ Os depósitos de clientes somaram R\$ 23,7 bilhões no trimestre, crescentes 5,1% contra o mesmo período de 2023 e 5,9% contra o quarto trimestre de 2023. Os recursos de depósitos a prazo avançaram no período (+4,8% em 12 meses e +7,2% no ano), aliados aos recursos de poupança que também elevaram-se (+8,5% em 12 meses e +7,3% no ano); já os recursos de depósitos à vista retraíram (-3,0% em doze meses e -14,5% no ano). Os recursos em títulos de dívidas emitidos totalizaram R\$ 525 milhões recuando -7,4% e -22,9%, respectivamente nas mesmas comparações. Os recursos de instituições financeiras atingiram R\$ 10,2 bilhões, quedas de -13,7% em doze meses e -30,2% no ano, decorrente das condições de mercado. No trimestre, o BANESTES gerenciou 1.010 mil contas correntes (+5,1% em 12 meses) e 650 mil contas de poupança (+1,3% em 12 meses), relacionando-se com 1.383 mil clientes (+2,3% em 12 meses), a sua maioria, 1.304 mil foram pessoas físicas (+2,1% em 12 meses) e 79 mil pessoas jurídicas (+4,5% em 12 meses). Os recursos em fundos administrados totalizaram no período o saldo de R\$ 6,9 bilhões com expressivos avanços de 15,9% em doze meses e 10,2% no ano;
- ✓ As despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram nesse trimestre o montante de R\$ 226 milhões, aumentando 13,5% contra o mesmo período de 2023, contudo, queda de 1,0% contra o trimestre anterior. No acumulado do ano, as despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram R\$ 454 milhões (+16,0% em 12 meses), pautados nos custos adicionais com a atividade bancária em publicidade e propaganda comercial, serviços técnicos especializados e processamento de dados. Importante frisar que os trabalhos em andamento e ações aplicadas para racionalização de custos têm como diretriz a preservação da qualidade dos serviços prestados, sempre focando na melhor experiência do cliente. No trimestre, o índice de cobertura geral¹⁶ atingiu 39,5%, enquanto que, no acumulado do ano registrou 37,0%;
- ✓ O resultado de serviços e comissões foi de 50 milhões no trimestre, avanços de 16,6% contra o segundo trimestre de 2023 e 23,2% contra o trimestre anterior, no qual as receitas de serviços somaram R\$ 89 milhões (+8,5% em 12 meses e +13,0% em 3 meses) motivado por elevações de receitas com cartões de crédito e débito (+44,2% em 12 meses e +17,4% em 3 meses) e corretagem de seguros (+43,8% em 12 meses e +66,9% em 3 meses); aliado a estabilização das despesas com serviços (-0,4% em 12 meses e +2,1% em 3 meses). Os canais digitais (Internet Banking e Mobile) foram responsáveis por aproximadamente 18 milhões de transações financeiras (+29,9% em 12 meses) no segundo trimestre de 2024. Ainda no âmbito da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 50 milhões de operações no segundo trimestre de 2024, crescimento de 34,9% quando comparado com o mesmo período de 2023;
- ✓ O total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no segundo trimestre de 2024 chegou a R\$ 87 milhões (+16,8% em 12 meses), acumulando no semestre o valor de R\$ 175 milhões. Desse montante, R\$ 128 milhões (+11,8% em 12 meses) foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas e executadas pela Instituição. Os outros R\$ 47 milhões (+10,1% em 12 meses) referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos; e
- ✓ A nota de rating do BANESTES manteve-se em AA+(bra) com perspectiva estável concedida pela Fitch Rating - agência de classificação de risco. Em sua análise, relata uma visão positiva quanto a estrutura de governança corporativa e o sólido perfil financeiro do banco, que via de regra é sustentado pela estabilidade e força dos indicadores de rentabilidade, capitalização, captação e liquidez;

¹⁶ Relação entre a receita de serviços e o total da despesa administrativa (pessoal e outras).

Comentário do Desempenho**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br**3. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL**

O BANESTES desenvolve em sua cultura organizacional os conceitos de Governança Ambiental, Social e Corporativa (ESG, na sigla em inglês), incorporando visões conectadas com os anseios de todos os *stakeholders*. A sustentabilidade está incorporada na nossa estratégia, que tem por premissas a geração de valor, a transparência, a governança corporativa e a responsabilidade social, ambiental e climática. Reconhecendo a urgência e necessidade de promover ações concretas em matéria de ESG, criamos uma gerência específica para a especialização voltadas para a implementação do Plano de Ações ESG e para a criação de iniciativas, visando o reconhecimento da Companhia para o mercado financeiro.

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

O Banco se mantém como signatário do Pacto Global das Nações Unidas, a maior iniciativa de sustentabilidade corporativa do mundo, com participação de empresas e organizações de 160 países. Nesse último trimestre ampliamos a nossa atuação e fizemos adesão ao Movimento “Mente em Foco”. A iniciativa convida a agir em benefício dos colaboradores (as) e da sociedade como um todo no combate ao estigma e ao preconceito social ao redor da saúde mental.

Em relação à Gestão de Gente, publicamos o edital de abertura do Concurso Público 2024 para os cargos de Analista Econômico Financeiro e Analista em Tecnologia da Informação. Além disso, no último trimestre foram efetuadas 51 novas admissões. Nossa Seleção Interna visa identificar talentos internos para o preenchimento de posições estratégicas com profissionais qualificados, por meio de um processo construído sob a égide dos normativos internos, da LGPD e regido por Edital específico. Nesse trimestre foram designados 32 empregados, reforçando o time da Rede de Agências nas funções de Gerente de Relacionamento, Administrativo e de Expediente.

Pelo terceiro ano consecutivo, o SFB conquistou a certificação *Great Place to Work - GPTW* por meio da pesquisa de clima organizacional, que contou com o engajamento de 55% dos colaboradores da Companhia e foram respondidas questões relacionadas às dimensões da camaradagem, credibilidade, imparcialidade, orgulho e respeito. Obtivemos uma favorabilidade de 74% nos resultados e estamos em processo de análise e elaboração de novas propostas de melhorias, ressaltando que as iniciativas propostas no ano anterior continuam sendo desenvolvidas.

Visando engajar os colaboradores nos objetivos socioambientais da empresa, existe o Voluntariado Corporativo, alinhado ao Pilar Saúde Social do Programa Cuidar 360°. Dentro do projeto, foram realizadas algumas campanhas, dentre elas a Campanha de Limpeza Socioambiental associada à comemoração do dia da família no BANESTES, em parceria com o projeto Amigos da Jubarte que reuniu mais de 60 voluntários. A iniciativa se enquadra, principalmente, no 14º Objetivo de Desenvolvimento Sustentável (ODS), vida na água, definido pela ONU e além de atuarem na limpeza da praia os participantes puderam aprender sobre os danos causados pelo micro lixo ao ecossistema e, ao final, participaram de sorteios de brindes.

Assim como no ano anterior, na Campanha do Agasalho 2024 foram arrecadadas doações destinadas ao Albergue para Migrantes, uma iniciativa que busca acolher pessoas que vieram ao Estado em busca de novas oportunidades, mas que se encontram em situação de vulnerabilidade social. Além das campanhas citadas, tivemos a Campanha Solidária que em duas de suas três edições contemplou a população do Sul do Estado afetada pelas chuvas, dentre esses, quatro colaboradores afetados. A campanha garantia que o valor arrecadado seria dobrado pelo Banco e graças à solidariedade dos colaboradores, o valor total arrecadado foi de aproximadamente R\$ 144 mil em doações.

No último trimestre, houve a Campanha Interna de Vacinação contra a Gripe, visando contemplar a imunização de todos e a proteção contra a gripe sazonal e variantes. Foram aplicadas 2.273 doses nos

Comentário do Desempenho



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

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

colaboradores, estagiários, aprendizes, terceirizados do SFB, Banescaixa e Fundação BANESTES.

Por meio do Programa Cuidar 360°, no pilar de atendimento individual ao colaborador, contabilizou-se no último semestre, 294 atendimentos, sendo 240 realizados pela Equipe do Serviço Social e 54 conduzidos pela Psiquiatra Organizacional. Foi instituída também, nesse período, a Estação das Emoções/Roda de Conversa com temas previamente definidos e dialogados com a Psiquiatra Organizacional e Serviço Social, propiciando aos participantes a oportunidade de contribuir com suas experiências pessoais. Além disso, foram promovidas palestras com assuntos relacionados a possíveis desafios vividos pelos colaboradores.

Buscando gerir de forma mais prática e assertiva os exames médicos ocupacionais, o BANESTES firmou uma parceria com a EVOLUE, empresa referência em gestão de clínicas e exames médicos ocupacionais. Ademais, a parceria com a *startup Affetic Baby* foi mantida a fim de prestar acompanhamento emocional à colaboradora e ao colaborador que inicia a jornada de maternidade/paternidade.

O BANESTES está sempre acompanhando os pontos relacionados à segurança do trabalho, enviando equipamentos ergonômicos para prevenção de acidentes de trabalho e desenvolvimento de doenças ocupacionais, além de conduzir avaliações dos postos de trabalho.

Com foco no desenvolvimento da organização por meio da capacitação dos profissionais objetivando à alta performance, proporcionamos aos colaboradores da Diretoria de Tecnologia a liberação de licenças de utilização dos cursos da Plataforma Alura, reconhecida no mercado como referência em cursos de tecnologia.

Ao final do semestre, o efetivo das empresas do SFB foi de 2.314 colaboradores, 690 adolescentes e jovens em nossos Programas de Estágio e Menor Aprendiz, por meio dos agentes de integração Super Estágios e Empresa-Escola e CESAM – Centro Salesiano do Adolescente Trabalhador, proporcionando aprendizagem e inserção ao mercado de trabalho.

No contexto da inovação, o BANESTES destaca o BanesHub, local onde são impulsionadas as iniciativas relativas ao tema no SFB. No segundo trimestre de 2024, destacamos o Programa Inov.AI, iniciativa que visa democratizar o acesso à tecnologia e desenvolver talentos com o objetivo de disseminar a utilização da tecnologia *Low-Code* no SFB, gerando maior agilidade e flexibilidade no desenvolvimento das aplicações menos complexas.

Nesse período, seguimos realizando experimentações de soluções de Inteligência Artificial (IA) generativa, conhecendo os benefícios, uso e aplicabilidade desse tipo de tecnologia. Ressaltamos 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 passamos 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.

Nesse trimestre, o Bizi, lançado em janeiro de 2024 com a missão de promover o bem-estar financeiro para os servidores públicos em todo o Brasil, registrou um faturamento de 4 milhões de reais em concessão de créditos consignados, alcançando uma carteira de 7 milhões de reais em créditos consignados originados por meio de canais digitais. O BANESTES está comprometido em ampliar as atividades do Bizi para atender servidores públicos de outras regiões do país.

No âmbito da inovação aberta e das parcerias, destacamos que o BANESTES manteve a parceria com o Base 27, *hub* corporativo de inovação do Espírito Santo cujo objetivo é construir uma comunidade forte e capaz de criar um ambiente e conexão para o surgimento de soluções e práticas inovadoras. O banco também manteve a parceria com a Câmara Americana de Comércio para o Brasil (AMCHAM), que objetiva proporcionar a participação dos empregados do BANESTES em eventos com a rede de associados,

Comentário do Desempenho

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

incluindo seminários, fóruns, *benchmarks* e acesso ao ambiente de inovação da AmCham Lab. Nesse período, participamos, ainda, do Programa de Empreendedorismo Industrial, iniciativa do FindesLab, *hub* de inovação da indústria capixaba, em que selecionamos uma *startup* que está conduzindo o desafio proposto para viabilização de automação de processo interno a partir de solução que se utiliza da tecnologia *Blockchain*.

As frentes de inovação focadas em inteligência de dados seguem atuando tanto na extração de informações a partir do relacionamento com os clientes, quanto no apoio à análise de dados das operações internas da Instituição. Desse modo, continuamos avançando na personalização do atendimento ao cliente, no refinamento dos processos operacionais internos e no apoio à tomada de decisão.

A partir do mapeamento de dados no escopo de risco de concessão de crédito e perdas esperadas, iniciamos a construção de um repositório de dados dedicado para viabilizar operações de modelagem computacional. Também avançamos no escopo de gestão e governança de dados iniciando a implantação de solução para catálogo de dados.

Essas ações reforçam a conexão do BANESTES com o movimento de inovação, viabilizando o aperfeiçoamento das soluções existentes e o desenvolvimento de novos produtos e serviços, em caminhada contínua rumo à expansão de serviços digitais que melhorem a experiência do cliente, facilitando o seu dia a dia e aumentando as possibilidades de acesso aos serviços bancários sem a presença física junto ao banco, o que, nos dias atuais, otimizam tempo do cliente e da Instituição, além de alcançar redução das despesas operacionais e avançar na otimização do uso responsável e sustentável de recursos físicos e digitais.

Os investimentos na área de Tecnologia da Informação e Comunicação alcançaram o marco de R\$ 44 milhões de janeiro a junho de 2024, o que proporciona melhorias nos serviços bancários, com a modernização dos sistemas de informação, da infraestrutura de comunicação, da segurança da informação e da rede autoatendimento, sendo todos esses serviços imprescindíveis e de grande importância para todo o SFB, acelerando sua transformação digital.

Junto desse olhar da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram mais de 50 milhões de transações no segundo trimestre de 2024, um crescimento de 34,9% quando comparado com o segundo trimestre de 2023. Analisando as transações totais, o Aplicativo BANESTES continua sendo o principal canal de transações para os clientes. Os canais digitais (Internet Banking e Aplicativo BANESTES) foram responsáveis por quase 18 milhões de transações financeiras no segundo trimestre de 2024, crescimento de 29,9% quando comparado com o segundo trimestre de 2023.

Apesar da busca pela digitalização, o BANESTES não desvia do atendimento próximo e de forma presencial sempre que o cliente sentir essa necessidade, isso fica claro em nosso *slogan* "Digital quando você quiser, ao seu lado sempre que você precisar". Nesse semestre, 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.

Os cartões BANESTES obtiveram faturamento de R\$ 1,3 bilhão no segundo trimestre de 2024, representando um crescimento de 10,0% comparado ao mesmo período do ano anterior. O Programa de Fidelidade teve um crescimento de 11,0% nos cadastros dos clientes com relação ao primeiro trimestre, alavancados especialmente pela Campanha de 2 anos do cartão Banescard Visa, realizada em abril de 2024.

O BANESTES segue investindo em publicidade e propaganda de seu novo cartão Banescard Visa com campanhas na mídia e redes sociais para que o produto continue a crescer e gerar valor para a empresa e evoluindo as funcionalidades do cartão no Aplicativo, visando proporcionar uma melhor experiência para seus clientes.

Em continuidade ao apoio às micro e pequenas empresas do Espírito Santo, foi concedido, nos seis primeiros meses, mais de R\$ 38 milhões em Microcrédito com aproximadamente 2.500 empreendedores

Comentário do Desempenho**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

atendidos. Desse montante, R\$ 14 milhões (+35,2%) foram destinados especificamente às mulheres empreendedoras capixabas por meio das linhas “Microcrédito JUNTAS” impulsionadas pelas ações promocionais iniciadas no mês de março, em celebração ao mês da Mulher. A carteira ativa de microcrédito fechou o semestre em mais de R\$ 107 milhões.

Por meio do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), o Banco realizou no segundo trimestre de 2024 mais de 600 operações com o montante de aproximadamente R\$ 27 milhões para as micro e pequenas empresas, bem como, para atendimento aos profissionais liberais. Ao todo, nesse primeiro semestre, foram repassados, aproximadamente, R\$ 59 milhões às micro e pequenas empresas. Além disso, efetivamos a segunda contratação do CrescerCidadES. Trata-se de uma operação de R\$ 6 milhões para o município de São Roque do Canaã que serão aplicados em obras de infraestrutura com impacto positivo direto na vida dos capixabas. Ademais, a Mesa de Operações de Câmbio já completou um ano e vem estreitando o relacionamento com os clientes na parceria de câmbio que o BANESTES mantém com o Banco BS2. No segundo trimestre de 2024 foram realizadas 335 operações que movimentaram um volume total de R\$ 24 milhões e gerou uma receita total de R\$ 205 mil, divididos entre os dois bancos. No acumulado do semestre, 651 operações levaram a um volume de movimentação de R\$ 47 milhões.

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

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

A comunicação com o público BANESTES também cresceu, com investimento na apresentação da agência de varejo em São José do Rio Preto (SP), bem como na divulgação do BIZI para os servidores municipais daquela cidade e região.

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 primeiro semestre de 2024, destinamos aproximadamente R\$ 67 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.

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

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

Comentário do Desempenho**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

gerenciamento dos riscos do Conglomerado Prudencial (*CRO - Chief Risk Officer*). Além disso, possui o Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital para assessoramento e recomendações ao Conselho de Administração acerca dos níveis de apetite por riscos, das políticas e das estratégias para o gerenciamento de riscos individuais e integrados, bem como a prática de três linhas, com papéis e responsabilidades definidos nos processos de controles internos e riscos operacionais, sendo prática institucional a disseminação corporativa da cultura de gerenciamento de riscos e *compliance*, com a realização de treinamentos, trilhas de aprendizagem, palestras e divulgação na intranet para formação e conscientização dos seus colaboradores.

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

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

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

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

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

Comentário do Desempenho**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br**5. EMPRESAS CONTROLADAS**

A BANESTES Seguros (BANSEG) é uma das 50 maiores seguradoras do Brasil, de acordo com o *ranking* anual Valor 1000, na edição de 2023 do jornal Valor Econômico e pelo anuário Finanças Mais – edição 2023, do jornal “O Estado de São Paulo”, quando se trata de vida e previdência. No mercado capixaba, a Seguradora é líder, sendo 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 mais de 400 corretoras de seguros do Estado.

No primeiro semestre de 2024, a BANSEG atingiu o montante de R\$ 19 milhões de lucro líquido, garantindo um retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) de 19,9%, apurado pela relação entre o Lucro Líquido dos últimos doze meses e o Patrimônio Líquido médio registrado em 30/06/2023 e 30/06/2024, sendo responsável por 11,3% do resultado consolidado do SFB. Esse resultado evidencia a performance saudável da Seguradora e está relacionado à constante busca por inovação na criação de produtos e fechamento de importantes parcerias para o negócio.

Após forte crescimento em prêmios ganhos entre os exercícios de 2022 e 2023, as carteiras de Automóvel e Patrimonial apresentaram uma curva decrescente de 12,8% e 10,0%, respectivamente. Especificamente sobre o Seguro Residencial, o mercado apresentou um crescimento médio de 11,0%, quando comparado com o ano anterior. Apesar do crescimento observado, a Seguradora reduziu a sua produção em 12,0%. Já na carteira de Vida ocorreu crescimento de 12,8%. As fortes chuvas que atingiram o Sul do Estado, no mês de março de 2024, levaram a um reconhecimento em despesas com sinistros ocorridos, impactando o resultado em torno de R\$ 3 milhões, já deduzidos dos efeitos tributários. 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.

A empresa busca oferecer o melhor atendimento, a proteção completa e eficiente aos seus segurados, investindo em inovação e gestão de projetos sustentados por iniciativas de infraestrutura e governança em tecnologia da informação. Com este 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.

Entendendo que o setor de seguros tem um papel significativo na promoção da sustentabilidade, a BANSEG está atuando fortemente no desenvolvimento de ações conectadas ao ESG (Ambiental, Social e Governança, em português), por meio do Comitê de Sustentabilidade - COSUS e, considerando a transversalidade da temática, com o envolvimento de todas as gerências da Seguradora nos desdobramentos das ações mapeadas para o exercício de 2024. Com apoio de uma consultoria externa, no segundo trimestre de 2024, foi entregue a Matriz de Materialidade da BANSEG após o exercício de ouvir todos os *stakeholders* envolvidos em sua cadeia de valor. Adicionalmente, em um esforço para reduzir o impacto ambiental por meio de seus segurados, agregamos ao Seguro Residencial, a assistência de placas solares, fornecendo aos segurados recursos e informações para ajudá-los a reduzir seu consumo de energia, contribuindo dessa forma com a descarbonização, pauta recorrente nos debates promovidos pela SUSEP. Se apropriando do seu protagonismo no ecossistema capixaba, a Seguradora utiliza a sua voz para apoiar políticas que ajudam a criar um futuro mais sustentável para todos os capixabas, incentivando o uso de fontes de energia renovável, economia circular, eficiência energética, desenvolvimento social e transporte sustentável.

No segundo trimestre de 2024, a BANESTES Corretora demonstrou sua atuação robusta na administração e corretagem de seguros em diversos ramos, além de intermediação de títulos de capitalização, plano odontológico, previdência privada e consórcios. A empresa mantém uma postura proativa na busca por

Comentário do Desempenho**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B, 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

parcerias no competitivo mercado de seguros. Durante este período, os resultados revelaram um volume de produção significativo: R\$ 2 milhões para seguros novos de automóveis, refletindo uma queda de 12,0% em relação ao ano anterior. Os seguros residenciais alcançaram R\$ 2 milhões, enquanto os seguros empresariais registraram R\$ 664 mil, uma redução de 11,0%. Por outro lado, os bilhetes de acidentes pessoais apresentaram um crescimento de 20,0%, atingindo R\$ 4 milhões em receitas. O produto prestamista destinado a pessoas físicas alcançou um resultado de R\$ 548 mil no segundo trimestre, marcando um aumento de 20,0% em comparação ao mesmo período do ano anterior. Em parceria com a ICATU, a BANESTES Corretora efetivou R\$ 5 milhões em títulos de capitalização, representando um crescimento de 35,0%. Para os planos de previdência, foram registrados R\$ 973 mil em pagamentos mensais e aumento, além de R\$ 84 milhões em aportes e portabilidades, o que representou um crescimento de 40,0% e 107,0%, respectivamente. A carteira de previdência fechou o trimestre com um total de R\$ 768 milhões. Destaca-se também a parceria estratégica com a administradora de consórcios Embracon, que impulsionou as vendas no trimestre para R\$ 22 milhões, refletindo um crescimento de 43,0% em comparação ao ano anterior.

A BANESTES DTVM atua profissionalmente na gestão de ativos e na administração de recursos de terceiros nos mercados de renda fixa e variável. Conta com uma equipe experiente, técnica e especializada oferecendo produtos e serviços diferenciados aos seus clientes, conforme o seu perfil de investimento. A DTVM propicia investimentos em fundos de renda fixa, fundo incentivado de investimento em infraestrutura, multimercados, de ações e estruturado. Possui, sob o ticker "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 segundo trimestre de 2024 a BANESTES DTVM intensificou 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 de R\$ 7,4 bilhões. O lucro líquido apurado foi de R\$ 4 milhões, um crescimento de 54,3% em relação ao resultado do mesmo período do ano anterior. Esse resultado representa uma participação no lucro consolidado do BANESTES de 4,0%. Considerando o resultado consolidado da BANESTES DTVM e da sua controlada, a BANESTES Corretora, o lucro líquido foi de R\$ 13 milhões no período.

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 segundo trimestre de 2024.

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

O BANESTES informa que a empresa KPMG Auditores Independentes LTDA (KPMG), contratada em 1º de abril de 2022, via processo licitatório – Pregão Eletrônico nº 52/2021, com base nas diretrizes da Lei nº 13.303/16, 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 1º semestre de 2024.

AGRADECIMENTOS

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

BALANÇO PATRIMONIAL

Em milhares de reais

ATIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
CIRCULANTE		14.742.529	10.406.796	14.979.460	10.627.269
Disponibilidades	3.b e 4	186.903	157.657	187.008	157.808
Instrumentos Financeiros		14.624.540	10.360.079	14.793.636	10.520.209
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	4.356.378	2.309.098	4.356.378	2.309.098
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	5.938.928	3.907.590	6.027.601	4.010.839
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	1.068.629	1.106.287	1.068.629	1.106.287
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	20.844	9.048	20.844	9.048
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	2.687.694	2.467.157	2.687.694	2.467.157
Outros Ativos Financeiros	3.h e 11.a	552.067	560.899	632.490	617.780
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.i e 8.g	(315.815)	(293.199)	(315.815)	(293.199)
Outros Ativos	11.b	210.212	144.779	235.637	171.187
Outros Valores e Bens	12	36.689	37.480	78.994	71.264
NÃO CIRCULANTE		23.725.859	31.087.449	23.484.334	30.888.143
Realizável a Longo Prazo		23.036.164	30.458.624	23.175.080	30.596.191
Instrumentos Financeiros		22.498.089	29.900.839	22.620.793	30.025.784
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	220.661	290.845	220.661	290.845
Títulos e Valores Mobiliários	3.d, 3.e, 6	14.857.677	22.969.070	14.980.381	23.094.015
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	92.378	118.705	92.378	118.705
Operações de Crédito	3.g, 3.i, 8 e 9	7.327.107	6.521.897	7.327.107	6.521.897
Outros Ativos Financeiros	3.h e 11.a	266	322	266	322
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	3.i e 8.g	(35.718)	(28.588)	(35.718)	(28.588)
Ativos Fiscais Diferidos de Imp. e Contribuições	22.b	261.553	249.808	265.476	250.655
Outros Ativos	11.b	217.569	224.124	229.831	235.899
Outros Valores e Bens	12	94.671	112.441	94.698	112.441
Investimentos		389.941	344.463	451	451
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	3.n e 13	389.751	344.273	-	-
Outros Investimentos		190	190	451	451
Imobilizado	3.o e 15	235.310	222.434	243.882	228.202
Intangível	3.p e 16	415.136	378.135	422.753	385.540
Depreciações, Amortizações e Redução ao Valor Recuperável	3.o, 3.p, 3.q, 15 e 16	(350.692)	(316.207)	(357.832)	(322.241)
TOTAL DO ATIVO		38.468.388	41.494.245	38.463.794	41.515.412

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

PASSIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
CIRCULANTE		24.038.228	27.793.488	24.098.888	27.872.068
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		23.392.497	27.258.764	23.250.135	27.134.802
Depósitos	3.r, 17.a e 17.b	12.539.754	11.445.321	12.536.944	11.443.098
Captações no Mercado Aberto	3.r e 17.a	9.807.268	14.426.733	9.667.716	14.304.994
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.r, 17.a e 17.b	227.181	679.925	227.181	679.925
Relações Interfinanceiras		548.144	533.083	548.144	533.083
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.r, 17.a e 18.a	136.224	79.276	136.224	79.276
Outros Passivos Financeiros	23.a	133.926	94.426	133.926	94.426
Provisões	24	9.074	9.253	9.074	9.253
Outros Passivos	23.b	636.657	525.471	839.679	728.013
NÃO CIRCULANTE		12.179.286	11.484.406	12.114.032	11.426.993
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		11.968.368	11.271.042	11.890.286	11.202.999
Depósitos	3.r, 17.a e 17.b	11.654.391	11.259.579	11.576.309	11.191.536
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.r, 17.a e 17.b	297.340	-	297.340	-
Relações Interfinanceiras		-	321	-	321
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.r, 17.a e 18.a	12.632	7.333	12.632	7.333
Outros Passivos Financeiros	23.a	4.005	3.809	4.005	3.809
Provisões	24	163.776	165.095	165.866	166.753
Obrigações Fiscais Diferidas		35.633	35.410	37.674	37.393
Outros Passivos	23.b	11.509	12.859	20.206	19.848
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.d e 25	2.250.874	2.216.351	2.250.874	2.216.351
Capital		1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Reservas de Reavaliação		3.350	3.379	3.350	3.379
Reservas de Lucros		641.487	603.320	641.487	603.320
Outros Resultados Abrangentes		6.037	9.652	6.037	9.652
Ajustes de Avaliação Patrimonial		6.037	9.652	6.037	9.652
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		38.468.388	41.494.245	38.463.794	41.515.412

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		2024	2023	2024	2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.380.911	2.474.699	2.392.777	2.484.245
Operações de Crédito	3.s e 8.g	804.529	710.854	804.529	710.854
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.d, 6.f	1.543.205	1.729.260	1.555.071	1.738.806
Resultado de Operações de Câmbio	10	-	62	-	62
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	33.177	34.523	33.177	34.523
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.703.116)	(1.818.668)	(1.693.673)	(1.814.303)
Operações de Captação no Mercado	3.s e 17.c	(1.698.705)	(1.816.566)	(1.689.262)	(1.812.201)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.s e 18.b	(4.411)	(2.102)	(4.411)	(2.102)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DÚVIDOSA		677.795	656.031	699.104	669.942
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DÚVIDOSA	8.g	(128.148)	(121.865)	(128.148)	(121.865)
Operações de Crédito		(127.943)	(120.737)	(127.943)	(120.737)
Outros Créditos		(205)	(1.128)	(205)	(1.128)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		549.647	534.166	570.956	548.077
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(324.023)	(282.938)	(321.889)	(274.997)
Receitas de Prestação de Serviços	29.c	49.739	58.083	77.011	80.211
Rendas de Tarifas Bancárias	29.c	97.068	95.694	97.056	95.680
Prêmios Retidos		-	-	172.399	167.581
Variação das Provisões Técnicas		-	-	67	6.443
Sinistros Retidos		-	-	(87.369)	(91.153)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	-	(13.530)	(15.232)
Resultado Líquido de Resseguro	3.j e 29.j	-	-	1.263	1.738
Despesas de Pessoal	29.e	(222.412)	(202.572)	(239.763)	(217.522)
Outras Despesas Administrativas	29.f	(213.759)	(176.452)	(225.589)	(186.353)
Despesas Tributárias	29.g	(46.685)	(46.114)	(56.263)	(54.153)
Resultado de Participações em Controladas	13	43.204	35.805	-	-
Outras Receitas Operacionais	29.d	26.460	30.164	29.381	33.844
Provisão para Contingência	29.h	(18.441)	(34.418)	(18.808)	(34.865)
Outras Despesas Operacionais	29.h	(39.197)	(43.128)	(57.744)	(61.216)
RESULTADO OPERACIONAL		225.624	251.228	249.067	273.080
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	29.i	(4.900)	194	(4.919)	18
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		220.724	251.422	244.148	273.098
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.v e 22.a	(36.864)	(51.232)	(59.450)	(72.082)
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Correntes		(26.235)	(21.365)	(41.301)	(34.841)
Provisão para Imposto de Renda-Vlrs.Diferidos		(640)	(776)	(677)	(832)
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Correntes		(22.132)	(18.021)	(30.254)	(25.349)
Provisão para Contribuição Social-Vlrs.Diferidos		(512)	(625)	(534)	(658)
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		7.031	(5.803)	7.444	(5.775)
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		5.624	(4.642)	5.872	(4.627)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(15.398)	(14.948)	(16.236)	(15.774)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		168.462	185.242	168.462	185.242
Juros sobre o Capital Próprio	25.d.2	72.324	74.228		
Nº de Ações		315.912.860	315.912.860		
Lucro Líquido por lote de mil Ações		0,53	0,59		

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO	
	2024	2023
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	168.462	185.242
Outros Resultados Abrangentes		
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	(3.615)	4.020
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Disp. p/ Venda Líquido dos Impostos	7.409	5.134
(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	(11.019)	(9)
Efeito dos Impostos	(5)	(1.105)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos	(3.615)	4.020
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	164.847	189.262

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma
BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Controladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Controladas		
Saldos em 31/12/2022	1.600.000	3.463	-	46.593	329.345	57.000	1.990	(3.099)	-	2.035.292
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							1.352	2.668		4.020
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(41)	-						41	-
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 Semestre									185.242	185.242
Destinações:										
Reservas Constituídas				9.262	101.752				(111.014)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,13 por lote de mil ações)									(42.000)	(42.000)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 0,10 por lote de mil ações)									(32.228)	(32.228)
Saldos em 30/06/2023	1.600.000	3.422	-	55.855	431.138	-	3.342	(431)	-	2.093.326
Mutações do Semestre	-	(41)	-	9.262	101.793	(57.000)	1.352	2.668	-	58.034

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação		Reservas de Lucros			Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	De Controladas	Legal	Estatutária	Juros s/ o Capital Próprio e Dividendos Adicionais Propostos	Próprios	De Controladas		
Saldos em 31/12/2023	1.600.000	3.379	-	65.124	480.196	58.000	10.095	(443)	-	2.216.351
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - Disponível para Venda							6	(3.621)		(3.615)
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(29)	-						29	-
Transferência para Reserva de Lucros					29				(29)	-
Aprovação/Homologação - AGO 26/04/2024:										
- Dividendos - Intermediários 2º Semestre/2023						(58.000)				(58.000)
Lucro Líquido do Semestre									168.462	168.462
Destinações:										
Reservas Constituídas				8.423	87.715				(96.138)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,14 por lote de mil ações)									(43.200)	(43.200)
- Juros sobre o Capital Próprio Intermediário (R\$ 0,09 por lote de mil ações)									(29.124)	(29.124)
Saldos em 30/06/2024	1.600.000	3.350	-	73.547	567.940	-	10.101	(4.064)	-	2.250.874
Mutações do Semestre	-	(29)	-	8.423	87.744	(58.000)	6	(3.621)	-	34.523

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO
 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	(990.386)	(1.041.443)	(933.934)	(992.580)
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	205.326	236.474	227.912	257.324
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	(1.195.712)	(1.277.917)	(1.161.846)	(1.249.904)
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - Negociação	-	-	(2.540)	70
Ajuste Receita de Juros de TVM - Disponíveis para Venda	(980.124)	(982.273)	(986.180)	(989.380)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Mantidos até o Vencimento	(339.913)	(420.576)	(342.122)	(422.970)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	128.148	121.865	128.148	121.865
Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	-	41	-	41
Provisão/(Reversão) para Desvalorizações de Títulos Livres	4.546	-	4.546	-
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	34.913	26.185	36.253	27.416
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	13.681	15.468	13.950	15.873
Ajuste de Provisão - Outras	(13.621)	(2.826)	(13.639)	(2.956)
Resultado de Participação em Controladas	(43.204)	(35.805)	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(14)	(19)	(138)	112
(Ganho) Perda na Alienação de Imobilizado de Uso	(124)	-	(124)	2
Baixa no Imobilizado de Uso	-	23	-	23
Variação de Ativos e Obrigações	(4.123.651)	702.259	(4.170.623)	664.157
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	147.031	(78.875)	147.031	(78.875)
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	6.180	7.097	19.360	5.318
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	37.658	(66.522)	37.658	(66.522)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	29.271	82.340	29.271	82.340
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(1.123.943)	(915.264)	(1.123.943)	(915.264)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(18.856)	(40.675)	(18.790)	(40.272)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(58.879)	(18.258)	(59.115)	(21.044)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	4.004	(4.514)	(4.420)	(5.009)
Aumento (Redução) em Depósitos	1.489.246	2.352.507	1.478.619	2.348.190
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	(4.619.465)	(674.035)	(4.637.278)	(675.521)
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	(155.404)	149.131	(155.404)	149.131
Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses	62.247	(19.751)	62.247	(19.751)
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	(1.845)	(2.300)
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	53.317	28.043	53.317	28.043
Aumento (Redução) em Provisões	(15.180)	(25.304)	(15.015)	(25.561)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(24)	(33)	(2.305)	5.203
Aumento (Redução) em Outros Passivos	87.513	(34.242)	91.544	(43.759)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(48.367)	(39.386)	(71.555)	(60.190)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(5.114.037)	(339.184)	(5.104.557)	(328.423)
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos				
Aquisição de TVM - Disponíveis para Venda	-	(1.425.302)	(153.497)	(1.457.702)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - Disponíveis para Venda	6.368.498	592.224	6.530.205	638.883
Aquisição de TVM - Mantidos até o Vencimento	(244.595)	(176.385)	(244.595)	(176.385)
Vencimento/Amortizações TVM - Mantidos até o Vencimento	1.098.449	614.822	1.098.449	614.822
Dividendos Recebidos de Controladas	17.097	25.508	-	-
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	14.571	4.307	14.571	4.307
Baixa Imobilizado de Uso	-	-	1.149	-
Alienação de Imobilizado de Uso	145	16	-	220
Aquisição de Imobilizado de Uso	(13.322)	(17.386)	(17.364)	(18.948)
Baixas no Intangível	41	-	41	39
Aplicações no Intangível	(37.045)	(45.121)	(37.257)	(45.654)
Juros Recebidos	171.571	233.647	174.182	236.156

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Caixa Líquido Consumido das Atividades de Investimentos	7.375.410	(193.670)	7.365.884	(204.262)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(50.000)	(41.000)	(50.000)	(41.000)
Dividendos Pagos	(58.000)	(57.000)	(58.000)	(57.000)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(108.000)	(98.000)	(108.000)	(98.000)
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	2.153.373	(630.854)	2.153.327	(630.685)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	1.813.989	4.464.917	1.814.140	4.466.252
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	3.967.362	3.834.063	3.967.467	3.835.567

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO
 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2024	2023	2024	2023
RECEITAS	2.421.130	2.536.969	2.636.878	2.751.549
Intermediação Financeira	2.380.911	2.474.699	2.392.777	2.484.245
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	146.807	153.777	174.067	175.891
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(128.148)	(121.865)	(128.148)	(121.865)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	173.720	179.416
Outras	21.560	30.358	24.462	33.862
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.703.116)	(1.818.668)	(1.693.673)	(1.814.303)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(220.190)	(212.216)	(350.440)	(349.434)
Materiais, Energia e Outros	(140.793)	(146.777)	(163.257)	(167.409)
Serviços de Terceiros	(79.397)	(65.439)	(86.293)	(71.986)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	(100.890)	(110.039)
VALOR ADICIONADO BRUTO	497.824	506.085	592.765	587.812
DEPRECIACÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT	(34.913)	(26.185)	(36.253)	(27.416)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	462.911	479.900	556.512	560.396
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	43.204	35.805	-	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	43.204	35.805	-	-
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	506.115	515.705	556.512	560.396
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	506.115	515.705	556.512	560.396
PESSOAL	203.348	186.482	219.473	200.385
Remuneração Direta	151.947	139.030	165.122	150.227
Benefícios	41.072	37.752	43.257	39.821
F.G.T.S	10.329	9.700	11.094	10.337
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	118.011	128.384	152.239	159.146
Federais	109.592	119.851	142.070	149.208
Estaduais	268	42	273	46
Municipais	8.151	8.491	9.896	9.892
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	16.294	15.597	16.338	15.623
Aluguéis	16.294	15.597	16.338	15.623
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	168.462	185.242	168.462	185.242
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	72.324	74.228	72.324	74.228
Lucros Retidos do Semestre	96.138	111.014	96.138	111.014

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

	ÍNDICE	Página
1.	CONTEXTO OPERACIONAL	11
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	11
3.	RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS	12
4.	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	18
5.	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	19
6.	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	20
7.	DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	24
8.	CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS	25
9.	CRÉDITO IMOBILIÁRIO	27
10.	CARTEIRA DE CÂMBIO	28
11.	OUTROS ATIVOS	28
12.	OUTROS VALORES E BENS	30
13.	PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS	30
14.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	32
15.	IMOBILIZADO DE USO	34
16.	INTANGÍVEL	36
17.	DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	39
18.	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	41
19.	ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	42
20.	PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	42
21.	COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	42
22.	IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	43
23.	OUTROS PASSIVOS	45
24.	PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	46
25.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	48
26.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	49
27.	LIMITES OPERACIONAIS	53
28.	GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	54
29.	OUTRAS INFORMAÇÕES	57
30.	EVENTO SUBSEQUENTE	62
31.	AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	62

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS Referentes ao Primeiro Semestre de 2024 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

2.a. Base para consolidação

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

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

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação	
			31/03/2024	31/12/2023
Entidades Financeiras no País				
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Integral	100,00%	100,00%
Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País				
BANESTES Seguros S.A.	Seguros	Integral	100,00%	100,00%
Entidades Não Financeiras no País				
BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda.	Administradora e Corretora de Seg.Prev. e Capitalização	Integral	99,99%	99,99%

3. RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

e. 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 30/06/2024 o Sistema Financeiro BANESTES não possuía instrumentos financeiros classificados nesse nível.

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	30/06/2024
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos

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

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

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

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

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

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

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

r. Depósitos a Prazo, de Poupança, Interfinanceiros e Captações no Mercado Aberto, Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário, de Letras de Crédito de Agronegócio e Obrigações por Repasses - As operações prefixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pelas contas de despesas a apropriar e as operações pós-fixadas pelo valor presente, atualizadas pela taxa de juros e variação monetária, "pró-rata" dia, até a data do Balanço. Os compromissos de recompra ou compra de títulos de renda fixa, a preço fixo, estão integralmente lastreados pela carteira própria e por compromisso de revenda ou venda.

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

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

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

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

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

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

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

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

Resolução n.º 4.975, de 16 de dezembro de 2021 do Conselho Monetário Nacional, dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A instituição está em processo de implementação da Resolução CMN n.º 4.975. Para isso, está realizando os seguintes trabalhos: Revisão dos processos de contabilidade e controle interno para garantir que estejam adequados às novas regras; Treinamento dos funcionários para que estejam familiarizados com as novas regras; Desenvolvimento de políticas e procedimentos para a implementação das novas regras. Vigente a partir de 1º de janeiro de 2025.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Instrução Normativa n.º 318, de 04 de novembro de 2022 do Banco Central do Brasil, define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

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

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

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

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 n.º 469 de 3 de maio de 2024, altera a Instrução Normativa BCB n.º 195, de 9 de dezembro de 2021, que estabelece procedimentos de remessa do Balancete Patrimonial Analítico e do Balanço Patrimonial Analítico pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta Instrução Normativa entra em vigor em 1º de janeiro de 2025. O Banco já previu a alteração no novo sistema ERP-SAP, e 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	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	186.903	157.657	187.008	157.808
Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)	3.780.459	1.656.332	3.780.459	1.656.332
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	3.780.459	1.656.332	3.780.459	1.656.332
Letras Financeiras do Tesouro	1.715.212	376.250	1.715.212	376.250
Letras do Tesouro Nacional	400.989	679.999	400.989	679.999
Notas do Tesouro Nacional	1.664.258	600.083	1.664.258	600.083
Total	3.967.362	1.813.989	3.967.467	1.814.140

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a. Contas Patrimoniais - Composição

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023
Aplicações no Mercado Aberto	3.780.459	1.656.332
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	3.780.459	1.656.332
Letras Financeiras do Tesouro	1.715.212	376.250
Letras do Tesouro Nacional	400.989	679.999
Notas do Tesouro Nacional	1.664.258	600.083
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	796.580	943.611
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	469.005	588.358
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	84.779	122.991
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	242.796	232.262
Total	4.577.039	2.599.943

b. Prazo de Vencimento

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	30/06/2024						
	sem vincto	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Aplicações no Mercado Aberto	-	3.780.459	-	-	-	-	3.780.459
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	-	3.780.459	-	-	-	-	3.780.459
Letras Financeiras do Tesouro	-	1.715.212	-	-	-	-	1.715.212
Letras do Tesouro Nacional	-	400.989	-	-	-	-	400.989
Notas do Tesouro Nacional	-	1.664.258	-	-	-	-	1.664.258
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	491.140	84.779	220.661	-	-	796.580
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	248.344	-	220.661	-	-	469.005
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas com Garantia	-	-	84.779	-	-	-	84.779
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	-	242.796	-	-	-	-	242.796
Total em 30/06/2024	-	4.271.599	84.779	220.661	-	-	4.577.039
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			
	30/06/2024				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	3.780.459	3.817.178	3.817.178	-	1.656.332	1.671.665	1.671.665	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	3.780.459	3.817.178	3.817.178	-	1.656.332	1.671.665	1.671.665	-
Aplicações em Dep. Interfinanc.	796.580	796.580	-	796.580	943.611	943.615	-	943.615
Total	4.577.039	4.613.758	3.817.178	796.580	2.599.943	2.615.280	1.671.665	943.615

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

d. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	168.855	282.160
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	47.273	49.897
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	2.062	1.245
Total	218.190	333.302

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a. Classificação por Tipo de Papel

Tipo de Papel	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Carteira Própria	10.788.145	12.135.209	10.999.522	12.363.403
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	7.898.211	9.953.158	7.927.247	9.994.990
Notas do Tesouro Nacional - NTN	504.693	616.530	598.361	713.912
Títulos Públicos Federais - CVS - Comp. Var. Salariais	86.448	100.958	86.448	100.958
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	58.063	63.201	58.063	63.201
Debêntures	1.207.007	698.717	1.207.007	698.717
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	674.410	341.469	674.410	341.469
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	359.310	361.173	359.310	361.173
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	-	-	88.673	88.980
Outros	3	3	3	3
Vinculados a Compromissos de Recompra	9.868.990	14.630.037	9.868.990	14.630.037
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	9.249.033	12.869.065	9.249.033	12.869.065
Notas do Tesouro Nacional - NTN	104.416	-	104.416	-
Debêntures	515.541	1.373.969	515.541	1.373.969
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	387.003	-	387.003
Vinculados a Prestação de Garantias	139.470	111.414	139.470	111.414
Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - LFT	117.209	111.371	117.209	111.371
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	43	-	43
Títulos Dados em Garantia - Arranjo de Pagamento - Debênture	22.261	-	22.261	-
Total	20.796.605	26.876.660	21.007.982	27.104.854

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

b. Classificação por Categoria, Tipo de Papel e Vencimento

Categoria/Papel	Banestes Múltiplo								
	30/06/2024								
	sem vencto	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	-	5.571	2.821.369	863.914	7.605.681	3.141.417	14.437.952	14.437.952	14.417.762
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	2.702.771	-	7.286.714	2.977.876	12.967.361	12.967.361	12.958.228
Debêntures	-	5.571	3.953	853.609	204.869	116.021	1.184.023	1.184.023	1.165.931
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	-	10.229	10.305	-	-	20.534	20.534	20.338
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	104.416	-	-	47.451	151.867	151.867	159.099
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	114.098	69	114.167	114.167	114.166
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	2.785.648	326.340	2.499.515	620.619	126.531	6.358.653	6.319.213	6.358.653
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	2.751.305	-	1.545.787	-	-	4.297.092	4.297.793	4.297.092
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	196.264	260.978	-	457.242	416.149	457.242
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	4.862	-	53.201	58.063	64.271	58.063
Debêntures	-	7.294	-	193.440	299.040	61.012	560.786	562.394	560.786
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.357	27.584	49.507	-	-	86.448	75.292	86.448
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	16.270	220.323	396.135	21.148	-	653.876	658.167	653.876
Cotas de Fundos de Investimento - FIDC	-	1.422	78.433	113.520	39.451	12.317	245.143	245.144	245.143
Outros	-	-	-	-	2	1	3	3	3
Total em 30/06/2024	-	2.791.219	3.147.709	3.363.429	8.226.300	3.267.948	20.796.605	20.757.165	20.776.415
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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Categoria/Papel	Banestes Consolidado								
	30/06/2024								
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Custo de Aquisição Atualizado
Títulos Para Negociação (*)	53.914	-	-	-	-	-	53.914	53.914	53.914
Cotas de Fundo de Investimento - Diversos	53.914	-	-	-	-	-	53.914	53.914	53.914
Títulos Disponíveis Para Venda	34.759	5.571	2.821.369	892.950	7.605.681	3.188.713	14.549.043	14.549.043	14.535.627
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	2.702.771	29.036	7.286.714	2.977.876	12.996.397	12.996.397	12.987.248
Cotas de Fundos de Investimento - Diversos	34.759	-	-	-	-	-	34.759	34.759	34.759
Debêntures	-	5.571	3.953	853.609	204.869	116.021	1.184.023	1.184.023	1.165.931
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	-	10.229	10.305	-	-	20.534	20.534	20.338
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	104.416	-	-	47.451	151.867	151.867	159.099
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	-	-	-	114.098	69	114.167	114.167	114.166
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	47.296	47.296	47.296	54.086
Títulos Mantidos Até o Vencimento	-	2.785.648	326.340	2.499.515	620.619	172.903	6.405.025	6.365.585	6.405.025
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	2.751.305	-	1.545.787	-	-	4.297.092	4.297.793	4.297.092
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	46.372	46.372	46.372	46.372
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	196.264	260.978	-	457.242	416.149	457.242
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	4.862	-	53.201	58.063	64.271	58.063
Debêntures	-	7.294	-	193.440	299.040	61.012	560.786	562.394	560.786
Tít. Públ. Fed.- CVS - Comp. Var. Salariais	-	9.357	27.584	49.507	-	-	86.448	75.292	86.448
Letras Financeiras - Instituições Financeiras	-	16.270	220.323	396.135	21.148	-	653.876	658.167	653.876
Cotas de fundos de Investimento - FIDC	-	1.422	78.433	113.520	39.451	12.317	245.143	245.144	245.143
Outros	-	-	-	-	2	1	3	3	3
Total em 30/06/2024	88.673	2.791.219	3.147.709	3.392.465	8.226.300	3.361.616	21.007.982	20.968.542	20.994.566
Total em 31/12/2023	88.980	775.584	3.146.275	5.462.490	5.317.814	12.313.711	27.104.854	26.928.593	27.115.906

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

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo							
	30/06/2024				31/12/2023			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
Total Valor Justo		Nível 1	Nível 2	Total Valor Justo		Nível 1	Nível 2	
Títulos Disponíveis para Venda	14.437.952	14.437.952	14.255.737	182.215	19.924.984	19.924.984	19.724.721	200.263
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.358.653	6.319.213	5.122.506	1.196.707	6.951.676	6.775.415	5.567.388	1.208.027
Total	20.796.605	20.757.165	19.378.243	1.378.922	26.876.660	26.700.399	25.292.109	1.408.290

	Banestes Consolidado							
	30/06/2024				31/12/2023			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
Total Valor Justo		Nível 1	Nível 2	Total Valor Justo		Nível 1	Nível 2	
Títulos para Negociação	53.914	53.914	-	53.914	62.138	62.138	-	62.138
Títulos Disponíveis para Venda	14.549.043	14.549.043	14.366.828	182.215	20.045.691	20.045.691	19.845.428	200.263
Títulos Mantidos até o Vencimento	6.405.025	6.365.585	5.168.878	1.196.707	6.997.025	6.820.764	5.612.737	1.208.027
Total	21.007.982	20.968.542	19.535.706	1.432.836	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 30/06/2024	Saldo em 30/06/2023
Títulos Disponíveis para Venda		Não Realizado				
Próprios	10.095	260.932	(260.921)	(5)	10.101	3.342
De Controladas	(443)	630	(4.251)	-	(4.064)	(431)
Total	9.652	261.562	(265.172)	(5)	6.037	2.911

No primeiro semestre de 2024 foi transferido para Resultado por Alienação o montante de R\$ 11.019 (R\$ 9 no primeiro semestre de 2023).

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

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

f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Títulos de Renda Fixa	1.303.638	1.362.372	1.310.304	1.370.117
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	15.033	33.596	19.183	35.911
Lucros com Títulos de Renda Fixa	11.019	-	12.073	-
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(129)	(10)	(129)	(523)
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	-	(4)	(1)
Desvalorização de Títulos Livres	(4.546)	-	(4.546)	-
Total	1.325.015	1.395.958	1.336.881	1.405.504

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos no Banco Central do Brasil		1.068.629	1.106.287
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	112.262	121.152
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	893.831	835.640
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	45.537	105.495
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	16.999	44.000

b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/06/2024	31/12/2023
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	10.316	123
Sistema Financeiro da Habitação		95.685	121.907
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	3.307	3.202
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	104.092	130.419
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	7.221	5.723
Total		113.222	127.753

c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	29.117	29.945
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	4.060	4.578
Total	33.177	34.523

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

a. Classificação das Operações

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023
Adiantamentos a Depositantes	3.175	3.070
Empréstimos	6.456.994	6.041.335
Direitos Creditórios Descontados	69.002	67.916
Financiamentos a Exportação	152.596	84.075
Financiamentos	149.609	125.347
Financiamentos Rurais	651.029	499.367
Financiamentos Imobiliários	2.530.465	2.159.407
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	1.931	8.537
Total de Operações de Créditos (1)	10.014.801	8.989.054
Operações com Cartão de Crédito	538.261	524.838
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos	8.013	9.497
Total de Outros Créditos com Características de Concessão de Créditos (2)	546.274	534.335
Total da Carteira de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Características de Concessão de Créditos (1+2)	10.561.075	9.523.389
(Provisão para Perdas de Op. de Créditos e Outros Créditos c/ Característica de Concessão de Créditos) (3)	(351.533)	(321.787)
Total da Carteira de Crédito Líquido de PDD (1+2+3)	10.209.542	9.201.602

b. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

Créditos	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	30/06/2024					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	-	48	1.803	8.897	10.748	-	-	-	-	-		
Municipal	-	48	1.803	8.897	10.748	-	-	-	-	-		
Setor Privado	77.192	1.054.123	2.094.956	7.324.056	10.550.327	76.894	974.689	1.943.399	6.528.407	9.523.389		
Comércio	14.565	151.430	345.819	614.463	1.126.277	13.465	179.804	316.414	609.241	1.118.924		
Habitação	1.885	27.648	83.842	2.417.090	2.530.465	1.308	23.235	69.773	2.065.091	2.159.407		
Indústria	8.709	138.391	265.522	643.345	1.055.967	8.184	121.497	236.868	611.122	977.671		
Int. Financeiros	14	536	1.666	8.101	10.317	-	801	1.501	8.464	10.766		
Outros												
Serviços	8.846	124.914	222.385	443.443	799.588	9.872	98.016	187.628	344.985	640.501		
Pessoas Físicas	42.058	520.003	929.230	2.885.393	4.376.684	41.541	513.949	900.499	2.660.764	4.116.753		
Rural	1.115	91.201	246.492	312.221	651.029	2.524	37.387	230.716	228.740	499.367		
Total	77.192	1.054.171	2.096.759	7.332.953	10.561.075	76.894	974.689	1.943.399	6.528.407	9.523.389		

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

c. Créditos por Nível de Risco

Nível de Risco	Banestes Múltiplo e Consolidado											
	30/06/2024						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	4.280.665	-	4.280.665	40,5	-	-	3.961.109	-	3.961.109	41,6	-	-
A	3.407.170	-	3.407.170	32,3	0,5	17.036	3.038.187	-	3.038.187	31,9	0,5	15.191
B	1.419.654	61.941	1.481.595	14,0	1,0	14.816	1.333.475	47.162	1.380.637	14,5	1,0	13.806
C	776.960	67.236	844.196	8,0	3,0	25.326	564.811	63.214	628.025	6,6	3,0	18.841
Subtotal	9.884.449	129.177	10.013.626	94,8	-	57.178	8.897.582	110.376	9.007.958	94,6	-	47.838
D	107.528	51.146	158.674	1,5	10,0	15.867	107.961	56.712	164.673	1,7	10,0	16.467
E	26.448	58.573	85.021	0,8	30,0	25.506	33.193	56.971	90.164	0,9	30,0	27.049
F	19.546	34.447	53.993	0,5	50,0	26.997	14.378	20.545	34.923	0,4	50,0	17.462
G	30.557	48.698	79.255	0,8	70,0	55.479	18.347	23.986	42.333	0,5	70,0	29.633
H	53.951	116.555	170.506	1,6	100,0	170.506	62.160	121.178	183.338	1,9	100,0	183.338
Subtotal	238.030	309.419	547.449	5,2	-	294.355	236.039	279.392	515.431	5,4	-	273.949
Total	10.122.479	438.596	10.561.075	100,0		351.533	9.133.621	389.768	9.523.389	100,0		321.787
%	95,8	4,2	100,0			3,3	95,9	4,1	100,0			3,4

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	674.108	6,4	618.152	6,5
50 Seguintes Maiores Devedores	838.912	7,9	701.099	7,4
100 Seguintes Maiores Devedores	543.319	5,2	467.780	4,9
Demais Devedores	8.504.736	80,5	7.736.358	81,2
Total da Carteira	10.561.075	100,0	9.523.389	100,0

e. Montante de Operações Renegociadas

No primeiro semestre de 2024 foram renegociadas Operações de Crédito no montante de R\$ 65.551 (R\$ 81.714 no primeiro semestre de 2023).

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	810	684
Rendas de Empréstimos	620.070	578.546
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	7.684	7.020
Rendas de Financiamentos	11.499	11.171
Rendas de Financiamentos a Exportação	7.014	3.923
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	38	128
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	9.888	7.161
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	12.031	6.913
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	4.680	1.615
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	101.775	72.814
Rendas de Financiamentos Habitacionais	-	1
Rendas de Financiamentos de Infraest. e Desenvolvimento	272	1.017
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	28.768	19.861
Total	804.529	710.854

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023
Saldo Inicial da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(321.787)	(303.955)
Constituição/Complemento	(184.556)	(184.528)
Reversão	56.408	62.663
Efeito Líquido no Resultado	(128.148)	(121.865)
Transferência para Prejuízo (Contas de Compensação)	98.402	64.120
Saldo Final da Prov. p/ Perdas da Carteira de Créditos	(351.533)	(361.700)
- Provisão para Perdas de Operação de Créditos	(347.399)	(357.885)
- Provisão para Out. Créd. com Carac. de Conc. de Créditos	(4.134)	(3.815)

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 2.530.465 (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\$ 1.926.327 (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\$ 604.138 (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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

montam R\$ 104.092 (R\$ 130.419 em 31/12/2023). Em 30/06/2024 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	
	30/06/2024	30/06/2023
Rendas/Despesas de Variações e Diferenças de Taxas	-	62
Total	-	62

11. OUTROS ATIVOS

a. Outros Ativos Financeiros

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	552.067	560.899	632.490	617.780
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	537.995	524.516	537.995	524.516
Rendas a Receber	14.072	36.383	3.964	3.329
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	62.680	62.911
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	27.219	25.556
Ativo de Resseguro Diferido	-	-	632	1.468
Não Circulante	266	322	266	322
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	266	322	266	322

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	210.212	144.779	235.637	171.187
Adiantamentos e Antecipações Salariais	11.732	4.496	12.188	6.026
Devedores por Compra de Valores e Bens	2.433	3.309	2.433	3.309
Devedores por Depósitos em Garantia:	9.491	9.203	9.491	9.203
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	7.425	7.270	7.425	7.270
* Outros Depósitos Judiciais	2.066	1.933	2.066	1.933
Impostos e Contribuições a Compensar:	47.003	33.110	48.853	35.518
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	19.460	-	19.997	1.063
* Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício	14.705	-	15.261	718
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	12.838	33.110	13.595	33.737
Pagamentos a Ressarcir	638	560	23.748	22.644
Participações pagas Antecipadamente	120	17.218	120	17.218
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	-	2.024	-	2.024
Devedores Diversos - País	118.014	53.327	118.014	53.327
Provisão para Outros Créd. s/ Caract. de Concessão de Crédito	(3)	(2.027)	(3)	(2.027)
Valores a Receber de Sociedade Ligadas	-	-	-	383
Outros	20.784	23.559	20.793	23.562
Não Circulante	217.569	224.124	229.831	235.899
Direitos Creditórios Oriundos de Ações Judiciais - Precatórios	-	-	1.600	-
Devedores por Compra de Valores e Bens	5.581	6.188	5.581	6.188
Devedores por Depósitos em Garantia:	179.732	173.893	190.145	183.837
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	96.035	93.373	104.449	101.623
INSS - Diversas NFLD	50.945	49.587	58.854	57.348
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91	42.122	40.915	42.122	40.915
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	2.968	2.871	3.473	3.360
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	35.315	34.747	35.403	34.811
* Outros Depósitos Judiciais	48.382	45.773	50.293	47.403
Impostos e Contribuições a Compensar:	17	14	266	1.845
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	249	1.831
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	17	14	17	14
Pagamentos a Ressarcir	323	323	323	323
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	3.900	4.773	3.900	4.773
Devedores Diversos - País	38.097	44.467	38.097	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\$ 1.600, cujo processo no mérito transitou em julgado, e atualmente aguarda-se o pagamento do precatório cadastrado em nome da BANESTES DTVM.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

12. OUTROS VALORES E BENS

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	36.689	37.480	78.994	71.264
Outros Valores e Bens	13.174	13.270	31.361	26.063
Material em Estoque	1.514	1.596	2.251	2.204
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	11.660	11.674	29.110	23.859
Veículos	70	48	19.107	13.345
Imoveis Habitacionais	8.290	7.042	8.290	7.042
Outros Imóveis	3.323	4.607	3.323	4.607
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(23)	(23)	(1.610)	(1.135)
Despesas Antecipadas	23.515	24.210	24.084	24.424
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	23.549	20.777
Não Circulante	94.671	112.441	94.698	112.441
Outros Valores e Bens	42.171	49.582	42.171	49.582
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	42.171	49.582	42.171	49.582
Imoveis Habitacionais	6.676	1.978	6.676	1.978
Outros Imóveis	36.287	48.396	36.287	48.396
Outros	14	14	14	14
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(806)	(806)	(806)	(806)
Despesas Antecipadas	52.500	62.859	52.500	62.859
Custos de Aquisição Diferidos	-	-	27	-

13. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo	
	30/06/2024	30/06/2023
Saldo no início do período	344.273	152.884
Resultado de Participações em Controladas	43.204	35.805
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	(3.621)	2.668
Dividendos	5.895	(23.818)
Saldo no fim do período	389.751	167.539

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Principais dados relativos às sociedades controladas:

	BANESTES Seguros S.A.	BANESTES Distrib. de Títulos e Val. Mobiliários S.A.	BANESTES Adm. Cor. de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda.	Total
Capital Realizado Atualizado				
30 de junho de 2024 (*) (**)	186.326	88.000	33.000	307.326
31 de dezembro de 2023	86.326	38.000	17.000	141.326
Patrimônio Líquido Ajustado				
30 de junho de 2024 (*)	238.081	151.670	68.786	458.537
31 de dezembro de 2023	227.182	117.091	58.597	402.870
Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)				
30 de junho de 2024 (**)	1.435	1.832	17.000	20.267
31 de dezembro de 2023	744	1.832	17.000	19.576
Percentual de Participação				
30 de junho de 2024	100,00	100,00	99,99	-
31 de dezembro de 2023	100,00	100,00	99,99	-
Lucro Líquido acumulado em				
30 de junho de 2024	19.044	24.160	16.247	59.451
30 de junho de 2023	18.929	16.876	11.319	47.124
Saldo das Operações em Controladas				
Ativos (Passivos)				
30 de junho de 2024	(103.723)	(27.759)	(78.027)	(209.509)
31 de dezembro de 2023	(94.430)	4.179	(67.903)	(158.154)
Receitas (Despesas) acumuladas em				
30 de junho de 2024	(2.697)	(196)	(2.366)	(5.259)
30 de junho de 2023	2.164	(398)	(2.356)	(590)
Resultado da Equivalência Patrimonial				
30 de junho de 2024	19.044	24.160	-	43.204
30 de junho de 2023	18.929	16.876	-	35.805
Valor Contábil dos Investimentos				
30 de junho de 2024	238.081	151.670	-	389.751
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..

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a. Transações do BANESTES Múltiplo com o controlador e com as sociedades controladas:

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no primeiro semestre de 2024 foram distribuídos Juros sobre o Capital Próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 99.915 (R\$ 90.664 no primeiro semestre de 2023).

Transação	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	30/06/2023
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	(23.339)	(33.362)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(33.600)	(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):	(66.183)	(10.859)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(63.375)	(8.636)	-	-
BANESTES Seguros S.A	(2.722)	(2.210)	-	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(5)	(5)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(81)	(8)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	(5.924.917)	(6.114.497)	(338.852)	(424.282)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(5.846.835)	(6.046.454)	(335.685)	(421.052)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(78.082)	(68.043)	(3.167)	(3.230)
Obrigações por Operações Compromissadas (2):	(139.552)	(121.739)	(6.276)	(1.135)
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(33.629)	(21.072)	(1.020)	(1.135)
BANESTES Seguros S.A.	(105.923)	(100.667)	(5.256)	-
Demais Transações (3):	113.295	114.651	9.968	6.405
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(470)	(462)
Companhia de Gás do Espírito Santo - ES Gás (**)	-	-	-	2.417
Companhia Espíritosantense de Saneamento - CESAN (***)	112.623	114.053	6.254	675
BANESTES Seguros S.A	399	327	2.559	2.164
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	137	123	824	737
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	136	148	801	874
Total	(6.040.696)	(6.165.806)	(335.160)	(419.012)

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

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

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

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:

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Benefícios	Banestes Múltiplo							
	30/06/2024				30/06/2023			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações pagas	508	2.034	158	190	445	1.785	157	182
Participação nos resultados	64	145	-	-	57	147	-	-
Benefícios pós-emprego	-	82	-	-	-	88	-	-
Totais:	572	2.261	158	190	502	2.020	157	182

Benefícios	Banestes Consolidado							
	30/06/2024				30/06/2023			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações Pagas	592	3.664	423	190	688	3.686	508	273
Participação nos resultados	64	208	-	-	87	134	-	-
Benefícios pós-emprego	-	260	-	-	-	249	-	-
Totais:	656	4.132	423	190	775	4.069	508	273

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		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	155.300	0,06	117.200	0,05	396.100	0,47	408.750	0,48
Total	213.781.429	92,54	213.743.329	92,53	78.563.500	92,53	78.576.150	92,54

15. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo						
	30/06/2024						
	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	-	3.503	7.984	1.382	409	44	13.322
Alienações / Baixas	(71)	(30)	(94)	(251)	-	-	(446)
Transferências	-	-	(3.478)	3.304	174	-	-
Saldo Final	10.043	51.067	36.184	110.269	20.017	7.730	235.310
Depreciação							
Saldo em 31/12/2023	(5.102)	(27.276)	(17.494)	(83.481)	(12.082)	(5.787)	(151.222)
Depreciação do Período	(58)	(2.406)	(754)	(4.143)	(1.660)	(300)	(9.321)
Baixas / Alienações	63	23	93	246	-	-	425
Saldo Final	(5.097)	(29.659)	(18.155)	(87.378)	(13.742)	(6.087)	(160.118)
Saldo Líquido Final	4.946	21.408	18.029	22.891	6.275	1.643	75.192
Saldo Líquido em 31/12/2023	5.012	20.318	14.278	22.353	7.352	1.899	71.212

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Banestes Múltiplo						
	30/06/2023						
	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	-	5.414	1.819	8.149	1.848	156	17.386
Alienações / Baixas	-	(297)	(59)	(33)	(16)	(16)	(421)
Transferências	-	-	(1.793)	1.731	62	-	-
Saldo Final	10.114	40.868	28.327	113.023	19.440	7.491	219.263
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(4.943)	(23.745)	(16.350)	(86.472)	(10.310)	(4.998)	(146.818)
Depreciação do Período	(80)	(1.748)	(713)	(3.384)	(942)	(424)	(7.291)
Baixas / Alienações	-	281	56	32	1	12	382
Saldo Final	(5.023)	(25.212)	(17.007)	(89.824)	(11.251)	(5.410)	(153.727)
Saldo Líquido Final	5.091	15.656	11.320	23.199	8.189	2.081	65.536
Saldo Líquido em 31/12/2022	5.171	12.006	12.010	16.704	7.236	2.353	55.480

	Banestes Consolidado						
	30/06/2024						
	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	-	3.503	7.990	1.574	414	3.883	17.364
Alienações / Baixas	(71)	(30)	(95)	(330)	-	(1.158)	(1.684)
Transferências	-	-	(3.478)	3.304	174	-	-
Saldo Final	10.577	52.326	36.862	112.299	20.248	11.570	243.882
Depreciação							
Saldo em 31/12/2023	(5.360)	(27.687)	(17.948)	(84.252)	(12.161)	(5.949)	(153.357)
Depreciação do Período	(65)	(2.475)	(780)	(4.294)	(1.680)	(705)	(9.999)
Baixas / Alienações	63	23	93	318	-	162	659
Saldo Final	(5.362)	(30.139)	(18.635)	(88.228)	(13.841)	(6.492)	(162.697)
Saldo Líquido Final	5.215	22.187	18.227	24.071	6.407	5.078	81.185
Saldo Líquido em 31/12/2023	5.288	21.166	14.497	23.499	7.499	2.896	74.845

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado						
	30/06/2023						
	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	-	5.414	1.820	8.318	2.013	1.383	18.948
Alienações / Baixas	(551)	(297)	(83)	(79)	(205)	(16)	(1.231)
Transferências	-	-	(1.793)	1.731	62	-	-
Saldo Final	10.648	42.292	28.975	114.100	19.602	8.718	224.335
Depreciação							
Saldo em 31/12/2022	(5.602)	(24.163)	(16.777)	(87.111)	(10.472)	(4.999)	(149.124)
Depreciação do Período	(92)	(1.829)	(738)	(3.437)	(955)	(869)	(7.920)
Baixas / Alienações	419	281	80	80	114	12	986
Saldo Final	(5.275)	(25.711)	(17.435)	(90.468)	(11.313)	(5.856)	(156.058)
Saldo Líquido Final	5.373	16.581	11.540	23.632	8.289	2.862	68.277
Saldo Líquido em 31/12/2022	5.597	13.012	12.254	17.019	7.260	2.352	57.494

16. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	30/06/2024				
	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	12.174	-	11.228	13.643	37.045
Alienações / Baixas	(4)	-	(40)	-	(44)
Transferências	16.331	-	-	(16.331)	-
Saldo Final	189.741	12.127	147.084	66.184	415.136
Amortização					
Saldo em 31/12/2023	(86.353)	(7.055)	(71.577)	-	(164.985)
Amortização do Período	(13.206)	(439)	(11.947)	-	(25.592)
Baixas / Alienações	3	-	-	-	3
Saldo Final	(99.556)	(7.494)	(83.524)	-	(190.574)
Saldo Líquido Final	90.185	4.633	63.560	66.184	224.562
Saldo Líquido em 31/12/2023	74.887	5.072	64.319	68.872	213.150

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Banestes Múltiplo				
	30/06/2023				
	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	510	2.518	21.974	20.119	45.121
Alienações / Baixas	(6)	-	-	(1.168)	(1.174)
Transferências	9.357	-	-	(9.357)	-
Saldo Final	145.940	12.152	128.653	61.543	348.288
Amortização					
Saldo em 31/12/2022	(66.288)	(6.314)	(53.740)	-	(126.342)
Amortização do Período	(8.353)	(376)	(10.165)	-	(18.894)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final	(74.639)	(6.690)	(63.905)	-	(145.234)
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	71.301	5.462	64.748	61.543	203.054
Saldo Líquido em 31/12/2022	69.787	3.320	52.939	50.781	176.827

	Banestes Consolidado				
	30/06/2024				
	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	12.321	-	11.293	13.643	37.257
Alienações / Baixas	(4)	-	(40)	-	(44)
Transferências	16.331	-	-	(16.331)	-
Saldo Final	193.699	12.127	150.743	66.184	422.753
Amortização					
Saldo em 31/12/2023	(89.522)	(7.055)	(72.307)	-	(168.884)
Amortização do Período	(13.490)	(439)	(12.325)	-	(26.254)
Baixas / Alienações	3	-	-	-	3
Saldo Final	(103.009)	(7.494)	(84.632)	-	(195.135)
Saldo Líquido Final	90.690	4.633	66.111	66.184	227.618
Saldo Líquido em 31/12/2023	75.529	5.072	67.183	68.872	216.656

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado				
	30/06/2023				
	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	554	2.518	22.464	20.118	45.654
Alienações / Baixas	(7)	-	(39)	(1.167)	(1.213)
Transferências	9.515	-	(158)	(9.357)	-
Saldo Final	149.599	12.152	131.727	61.543	355.021
Amortização					
Saldo em 31/12/2022	(68.824)	(6.314)	(54.025)	-	(129.163)
Amortização do Período	(8.732)	(376)	(10.388)	-	(19.496)
Baixas / Alienações	2	-	-	-	2
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final	(77.554)	(6.690)	(64.413)	-	(148.657)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2022	(4)	-	-	(1.168)	(1.172)
Baixa	4	-	-	1.168	1.172
Saldo Final	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final	72.045	5.462	67.314	61.543	206.364
Saldo Líquido em 31/12/2022	70.709	3.320	55.435	50.781	180.245

(*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

a. Depósitos e Captações

	Banestes Múltiplo									
	30/06/2024									
	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 30/06/2024	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023
Depósitos	10.108.761	426.614	2.004.379	5.219.320	5.693.276	741.795	24.194.145	22.704.900	-	-
À Vista	1.127.617	-	-	-	-	-	1.127.617	1.325.510	-	-
Poupança	4.527.936	-	-	-	-	-	4.527.936	4.220.465	0,51% e 0,61% a.m	0,52% e 0,63% a.m
Interfinanceiros	-	339.750	63.315	-	-	-	403.065	243.119	9,40% e 10,40% a.a	10,80% e 11,65% a.a
Judiciais (*)	4.445.275	-	-	-	-	-	4.445.275	4.247.823	0,54% e 0,60% a.m	0,57% e 0,61% a.m
A Prazo (**)	-	86.864	1.941.064	5.219.320	5.693.276	741.795	13.682.319	12.660.218	2,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,00% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.933	-	-	-	-	-	7.933	7.765	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	9.701.345	105.923	-	-	-	9.807.268	14.426.733	50,00% e 100,00% CDI	11,65% a.a
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	185.944	41.237	297.340	-	-	524.521	679.925	80,00% e 94,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	82.062	41.094	-	-	-	123.156	339.670	80,00% e 92,20% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	103.882	143	297.340	-	-	401.365	340.255	80,00% e 94,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repasses do País (***)	-	69.557	66.667	12.614	18	-	148.856	86.609	-	-
Total	10.108.761	10.383.460	2.218.206	5.529.274	5.693.294	741.795	34.674.790	37.898.167	-	-

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado									
	30/06/2024									
	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 30/06/2024	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023
Depósitos	10.105.951	426.614	2.004.379	5.219.320	5.615.194	741.795	24.113.253	22.634.634	-	-
À Vista	1.124.807	-	-	-	-	-	1.124.807	1.323.287	-	-
Poupança	4.527.936	-	-	-	-	-	4.527.936	4.220.465	0,51% e 0,61% a.m	0,52% e 0,63% a.m
Interfinanceiros	-	339.750	63.315	-	-	-	403.065	243.119	9,40% e 10,40% a.a	10,80% e 11,65% a.a
Judiciais (*)	4.445.275	-	-	-	-	-	4.445.275	4.247.823	0,54% e 0,60% a.m	0,57% e 0,61% a.m
A Prazo (**)	-	86.864	1.941.064	5.219.320	5.615.194	741.795	13.604.237	12.592.175	2,00% e 100,00% CDI	2,00% e 100,00% CDI
Obrig. p/ Dep. Especiais e de Fundos e Prog (*)	7.933	-	-	-	-	-	7.933	7.765	-	-
Captações no Mercado Aberto	-	9.561.793	105.923	-	-	-	9.667.716	14.304.994	50,00% e 100,00% CDI	11,65% a.a
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	-	185.944	41.237	297.340	-	-	524.521	679.925	80,00% e 94,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-	82.062	41.094	-	-	-	123.156	339.670	80,00% e 92,20% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	-	103.882	143	297.340	-	-	401.365	340.255	80,00% e 94,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Repasses do País (***)	-	69.557	66.667	12.614	18	-	148.856	86.609	-	-
Total	10.105.951	10.243.908	2.218.206	5.529.274	5.615.212	741.795	34.454.346	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			
	30/06/2024				31/12/2023			
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo			
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2			
Depósitos Interfinanceiros	403.065	-	403.061	243.119	-	243.116		
Depósitos a Prazo	13.682.319	-	13.680.334	12.660.218	-	12.657.612		
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	524.521	-	524.520	679.925	-	679.926		
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	123.156	-	123.156	339.670	-	339.671		
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	401.365	-	401.364	340.255	-	340.255		

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado			Banestes Consolidado		
	30/06/2024			31/12/2023		
	Valor Contábil	Valor Justo		Valor Contábil	Valor Justo	
Nível 1		Nível 2	Nível 1		Nível 2	
Depósitos Interfinanceiros	403.065	-	403.061	243.119	-	243.116
Depósitos a Prazo	13.604.237	-	13.602.202	12.592.175	-	12.589.562
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	524.521	-	524.520	679.925	-	679.926
Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	123.156	-	123.156	339.670	-	339.671
Recursos de Letras de Crédito Agronegócio	401.365	-	401.364	340.255	-	340.255

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de Depósitos de Poupança	(140.735)	(159.558)	(140.735)	(159.558)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(13.512)	(17.302)	(13.512)	(17.302)
Despesas de Depósitos a Prazo	(570.963)	(659.488)	(567.796)	(656.258)
Despesas de Depósitos Judiciais	(200.419)	(177.628)	(200.419)	(177.628)
Despesas de Depósitos Especiais	(261)	(302)	(261)	(302)
Despesas de Operações Compromissadas	(735.101)	(763.751)	(728.825)	(762.616)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(15.069)	(16.606)	(15.069)	(16.606)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(10.958)	(10.967)	(10.958)	(10.967)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(11.687)	(10.964)	(11.687)	(10.964)
Total	(1.698.705)	(1.816.566)	(1.689.262)	(1.812.201)

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			
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
		Recursos Captados		Taxas mínimas e máximas	
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Automático/ FINAME	697	1.258	1,01% e 5,00% 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	148.159	85.345	7,00% e 8,00% a.a	3,00% e 8,00% a.a
Total		148.856	86.609	-	-

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de Repasses - BNDES	-	(1)
Despesas de Repasses - FINAME	(22)	(53)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(4.389)	(2.048)
Total	(4.411)	(2.102)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

19. ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

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

	Banestes Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023
Provisões Técnicas	141.233	142.803
Direitos Creditórios	(49.980)	(50.276)
Ativos de Resseguro - Redutores	(632)	(978)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	90.621	91.549
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	12.468	12.547
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	228.627	139.214
Total (C)	228.627	139.214
Excedente de Garantia (C-A-B)	125.538	35.118

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

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Automóvel	78.276	89.717	72,81	65,38	21,66	19,74
Pessoas (1)	90.575	80.282	33,47	40,22	20,58	17,65
Patrimonial (2)	3.682	4.092	1,68	5,05	42,89	40,79
Total	172.533	174.091	50,64	52,36	21,55	19,27

(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			
	30/06/2024			
	Auto	Pessoas	Outros	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	76.730	6.713	3.406	86.849
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	2.115	131	16	2.262
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	27.166	11.587	106	38.859
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	2.185	9.119	8	11.312
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	1.715	233	3	1.951
Total das Provisões em 30/06/2024	109.911	27.783	3.539	141.233
Total das Provisões em 31/12/2023	113.093	26.042	3.668	142.803
Ativos de Resseguro - Redutores	-	632	-	632
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	176	-	176
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	456	-	456
Ativos de Resseguro Redutores em 30/06/2024	-	632	-	632
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2023	-	1.468	-	1.468
Custos de Aquisição Diferidos em 30/06/2024	18.053	3.846	1.677	23.576
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2023	16.230	2.966	1.581	20.777

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

22. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO

a. Imposto de Renda e Contribuição Social

Composição das Despesas com Imposto de Renda e Contribuição Social:

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	30/06/2024		30/06/2023		30/06/2024		30/06/2023	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	220.724	220.724	251.422	251.422	244.148	244.148	273.098	273.098
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Aliq. Vigentes (Nota 3.v)	(55.181)	(44.145)	(62.856)	(50.285)	(61.037)	(48.830)	(68.275)	(54.619)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social								
Juros sobre o Capital Próprio	18.080	14.465	18.557	14.846	18.080	14.465	18.557	14.846
Resultado de Equivalência Patrimonial	10.801	8.641	8.952	7.161	14.850	11.077	11.791	8.872
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	5.565	4.521	6.964	5.600	(7.671)	(1.292)	(4.183)	864
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	(7.031)	(5.624)	5.803	4.642	(7.124)	(5.684)	5.831	4.654
Total dos Valores Devidos	(27.766)	(22.142)	(22.580)	(18.036)	(42.902)	(30.264)	(36.279)	(25.383)
Realização da Reserva de Reavaliação	14	10	18	15	14	10	37	34
Incentivos Fiscais	1.517	-	1.197	-	1.587	-	1.401	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	(26.235)	(22.132)	(21.365)	(18.021)	(41.301)	(30.254)	(34.841)	(25.349)
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	(640)	(512)	(782)	(625)	(677)	(534)	(838)	(658)
Ativo Fiscal Diferido	7.031	5.624	(5.803)	(4.642)	7.444	5.872	(5.775)	(4.627)
Insufic. (Superv.) de Depr. Arr. Mercantil - Valores Diferidos	-	-	6	-	-	-	6	-
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	(19.844)	(17.020)	(27.944)	(23.288)	(34.534)	(24.916)	(41.448)	(30.634)

A alíquota efetiva de IR e CS é de 16,70% e 20,37% para os períodos findos em 30/06/2024 e 30/06/2023, respectivamente.

b. Tributos Diferidos

b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2024	Saldo em 30/06/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	147.431	83.050	(68.239)	162.242	166.728
Ações Trabalhistas	29.060	5.931	(6.756)	28.235	29.713
Ações Cíveis	29.371	1.610	(2.152)	28.829	29.881
Contingências Fiscais	19.894	758	(94)	20.558	18.414
Outras Contingências	14.869	10.680	(12.133)	13.416	14.311
Total de Adições Temporárias	240.625	102.029	(89.374)	253.280	259.047
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	240.625	102.029	(89.374)	253.280	259.047
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	9.183	11.789	(12.699)	8.273	12.270
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	9.183	11.789	(12.699)	8.273	12.270
Total Geral dos Créditos Tributários	249.808	113.818	(102.073)	261.553	271.317
Total Geral dos Créditos Tributários Ativados	249.808	113.818	(102.073)	261.553	271.317

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2024	Saldo em 30/06/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Devedores Duvidosos	147.431	83.050	(68.240)	162.241	166.728
Ações Trabalhistas	29.072	5.934	(6.756)	28.250	29.726
Ações Cíveis	29.728	1.643	(2.168)	29.203	30.190
Contingências Fiscais	20.051	772	(96)	20.727	18.567
Outras Contingências	14.897	11.477	(12.298)	14.076	14.337
Total de Adições Temporárias	241.179	102.876	(89.558)	254.497	259.548
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	241.179	102.876	(89.558)	254.497	259.548
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	9.477	20.937	(19.435)	10.979	12.558
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	9.477	20.937	(19.435)	10.979	12.558
Total Geral dos Créditos Tributários	250.656	123.813	(108.993)	265.476	272.106
Total Geral dos Créditos Tributários Ativados	250.656	123.813	(108.993)	265.476	272.106

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

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2024	Saldo em 30/06/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias	17.419	1.154	(2)	18.571	16.056
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	17.442	15.445	(16.350)	16.537	15.005
Reserva de Reavaliação de Imóveis	549	-	(24)	525	582
Total Geral dos Débitos Tributários	35.410	16.599	(16.376)	35.633	31.643

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2024	Saldo em 30/06/2023
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias	19.402	1.134	77	20.613	17.969
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - Tit. Disp. p/ Venda	17.442	15.444	(16.350)	16.536	15.005
Reserva de Reavaliação de Imóveis	549	-	(24)	525	582
Total Geral dos Débitos Tributários	37.393	16.578	(16.297)	37.674	33.556

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

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

Em 30/06/2024	Banestes Múltiplo		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total
	IR	CSLL	Ativado
2024	18.275	14.620	32.895
2025	76.850	61.480	138.330
2026	20.946	16.756	37.702
2027	15.449	12.359	27.808
2028	4.901	3.921	8.822
2029 a 2033	8.886	7.110	15.996
Total	145.307	116.246	261.553
Valor Presente (*)	122.737	98.189	220.926

Em 30/06/2023	Banestes Múltiplo		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total
	IR	CSLL	Ativado
2023	37.159	29.727	66.886
2024	58.202	46.562	104.764
2025	39.323	31.458	70.781
2026	2.448	1.959	4.407
2027	4.106	3.285	7.391
2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	150.731	120.586	271.317
Valor Presente (*)	129.541	103.633	233.174

Em 30/06/2024	Banestes Consolidado		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total
	IR	CSLL	Ativado
2024	18.275	14.620	32.895
2025	76.850	61.480	138.330
2026	23.398	18.227	41.625
2027	15.449	12.359	27.808
2028	4.901	3.921	8.822
2029 a 2033	8.886	7.110	15.996
Total	147.759	117.717	265.476
Valor Presente (*)	124.752	99.399	224.151

Em 30/06/2023	Banestes Consolidado		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total
	IR	CSLL	Ativado
2023	37.159	29.727	66.886
2024	58.202	46.562	104.764
2025	39.816	31.754	71.570
2026	2.448	1.959	4.407
2027	4.106	3.285	7.391
2028 a 2032	9.493	7.595	17.088
Total	151.224	120.882	272.106
Valor Presente (*)	129.949	103.878	233.827

(*) 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	
	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	133.926	94.426
Obrigações por Transações de Pagamento	33	36
Credores por Recursos a Liberar	133.860	94.386
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	33	4
Não Circulante	4.005	3.809
Credores por Recursos a Liberar	4.000	3.809
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	5	-

(*) 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\$ 2.446 (R\$ 1.186 em 31/12/2023). As contra-garantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

b. Outros Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	636.657	525.471	839.679	728.013
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	129.744	43.115	129.744	43.115
Sociais e Estatutárias	15.959	68.537	16.962	74.830
Fiscais e Previdenciárias	25.312	28.683	37.732	38.558
Recursos em Trânsito de Terceiros	4.397	17.412	4.397	17.412
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	12.073	19.664	12.487	20.021
Obrigações por Convênios Oficiais	33.285	24.958	33.285	24.958
Salários e Vencimentos - Res. n.º 5.058 - CMN	119.798	128.116	119.798	128.116
Provisão para Pagamentos a Efetuar	77.236	76.719	108.615	103.636
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	12.160	11.450	12.160	11.450
Credores Diversos - País	206.693	106.817	207.199	107.322
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	12.330	13.284
Provisões Técnicas	-	-	140.958	142.803
Outros	-	-	4.012	2.508
Não Circulante	11.509	12.859	20.206	19.848
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	10.186	11.586	10.824	12.611
Credores Diversos - País	-	-	4.913	5.137
Provisões Técnicas	-	-	275	-
Outros	1.323	1.273	4.194	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				
	30/06/2024					30/06/2024				
	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	13.181	3.578	1.682	284	18.725	13.245	3.725	1.838	284	19.092
Pagamentos/Reversões	(15.012)	(4.780)	(210)	(221)	(20.223)	(15.012)	(4.888)	(210)	(221)	(20.331)
Saldo Atual	62.749	64.068	45.656	377	172.850	62.844	65.021	46.698	377	174.940

Natureza	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	30/06/2023					30/06/2023				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2022	63.285	66.028	53.655	270	183.238	63.343	66.709	54.302	270	184.624
Constituições/Atualizações	26.975	3.790	3.653	99	34.517	27.008	4.152	3.705	99	34.964
Pagamentos/Reversões	(24.229)	(3.416)	(16.481)	(228)	(44.354)	(24.287)	(3.656)	(16.481)	(228)	(44.652)
Saldo Atual	66.031	66.402	40.827	141	173.401	66.064	67.205	41.526	141	174.936

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 30/06/2024, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 62.749 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 62.844 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 38.940 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 39.028 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 3.800 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	13.157	50.945	12.911	49.587	13.582	58.854	13.305	57.348
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	25.344	42.122	24.619	40.915	25.344	42.122	24.619	40.915
Honorários - Diversas Ações	6.766	-	6.065	-	7.383	-	6.384	-
Outros	389	2.968	589	2.871	389	3.473	589	3.360
Total	45.656	96.035	44.184	93.373	46.698	104.449	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.

Passivos Contingentes Classificados como Riscos de Perdas Possíveis

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

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 25.382 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 266.923 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 307.190 (BANESTES Consolidado), sendo que as mais relevantes representam R\$ 10.589 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R\$ 13.547 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 21.822 (BANESTES Consolidado), referentes a questionamentos judiciais e administrativos de cunho tributário.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

b. Reserva de Reavaliação de Imóveis de Uso Próprio - Em 31/10/2005 foram reavaliados os imóveis registrados no Ativo Permanente, no desdobramento de subgrupo "Imóveis de Uso", Terrenos e Edificações. A realização dessa Reserva de Reavaliação no primeiro semestre de 2024 por depreciação, foi de R\$ 53 (R\$ 74 em 2023) e IRPJ e CSLL R\$ 24 (R\$ 33 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:	30/06/2024	30/06/2023
Lucro Líquido do período	168.462	185.242
Reserva Legal	(8.423)	(9.262)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	29	41
Base de Cálculo	160.068	176.021
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período	72.324	74.228

d.2 Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no primeiro semestre de 2024 no montante de R\$ 72.324 (R\$ 74.228 em 2023), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 529 (R\$ 541 em 2023), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 71.795 (R\$ 73.687 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:

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	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
Total Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos do Período	72.324	(529)	71.795	0,228936549

	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
Total Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos do Período	74.228	(541)	73.687	0,234962434

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.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

No primeiro semestre de 2024 as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam ao BANESTES Múltiplo R\$ 6.553 (R\$ 5.965 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 6.917 (R\$ 6.332 em 2023). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

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

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.

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

Nome do Plano	Planos I e II Aposentadoria	
	30/06/2024	31/12/2023
Períodos findos em		
A. Reconciliação da obrigação de benefício definido		
1. Obrigação de benefício definido no final do ano anterior	1.410.389	1.345.064
2. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	533	1.217
3. Custo dos juros	133.356	157.837
4. Fluxo de caixa		
a. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(52.080)	(115.791)
5. Outros eventos significativos		
6. Redimensionamento da obrigação		
a. Efeito da alteração de premissas financeiras	(85.448)	13.232
b. Efeito da experiência do plano	(86.128)	8.830
7. Obrigação de benefício definido no final do ano	1.320.622	1.410.389

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

	30/06/2024	31/12/2023
B. Reconciliação do valor justo do ativo do plano		
1. Valor justo do ativo do plano no final do ano anterior	1.536.767	1.503.689
2. Juros sobre o valor justo do ativo do plano	145.305	176.451
3. Fluxo de caixa		
a. Contribuição do participante	4.663	15.285
b. Contribuição do patrocinador	2.953	11.219
c. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(52.080)	(115.791)
4. Outros eventos significativos	-	-
5. Redimensionamento do valor justo dos ativos do plano		
a. Rendimento do valor justo do ativo do plano (deduzido dos juros sobre o valor justo do ativo)	(58.788)	(54.086)
6. Efeito da mudança de câmbio	-	-
7. Valor justo do ativo do plano no final do ano	1.578.820	1.536.767

	30/06/2024	31/12/2023
C. Valor reconhecido no balanço patrimonial da empresa		
1. Obrigação de benefício definido	1.320.622	1.410.389
2. Valor justo do ativo do plano	(1.578.820)	(1.536.767)
3. Situação Financeira do plano	(258.198)	(126.378)
4. Efeito do limite máximo teto do ativo	258.198	126.378
5. Passivo/(ativo) líquido	-	-

	30/06/2024	31/12/2023
D. Componente do custo/(receita) de benefício definido do exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente deduzido das contribuições de participantes ativos	(4.130)	(14.068)
b. Custo total do serviço	(4.130)	(14.068)
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	133.356	157.837
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(145.305)	(176.451)
c. Juros sobre o limite máximo de reconhecimento de ativo/passivo oneroso	11.949	-
d. Custo total dos juros	-	(18.614)
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	(4.130)	(32.682)

	30/06/2024	31/12/2023
E. Componentes do custo / (receita) de benefício definido para o próximo exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	899	1.065
Custo do serviço corrente bruto	899	1.065
b. Custo total do serviço	899	1.065
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	139.601	133.356
b. Juros/(rendimento)sobre o valor justo dos ativo do plano	(166.895)	(145.305)
c. Juros sobre o (limite máximo de reconhecimento de ativo) /passivo oneroso	27.294	11.949
d. Custo total dos juros	-	-
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	899	1.065

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

	30/06/2024	31/12/2023
F. Movimentação do Passivo Líquido		
1. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício anterior	(126.377)	(158.625)
2. Despesa do ano	(4.130)	(32.681)
3. Pagamento de contribuição patrocinadora	(2.954)	(11.219)
4. (Ganhos)/Perdas atuariais do exercício	(112.788)	76.148
5. Variação no teto do ativo	(11.949)	-
6. Resultado da obrigação de benefício definido incluído em outros resultados abrangentes	-	-
7. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício	-	-
Total	(258.198)	(126.377)

	30/06/2024	31/12/2023
Média ponderada das premissas para determinar a obrigação de benefício definido		
1. Taxa nominal de desconto	10,57%	9,46%
2. Taxa de desconto atuarial	6,34%	5,35%
3. Taxa nominal de crescimento salarial	5,02%	4,94%
4. Taxa de inflação estimada no longo prazo	5,98%	3,90%

	30/06/2024	31/12/2023
Média ponderada das premissas para determinar o custo/(receita) de benefício definido		
1. Taxa nominal de desconto	9,46%	11,73%
2. Taxa de desconto atuarial	5,3467%	6,1006%
3. Taxa nominal de crescimento salarial	4,94%	6,36%
4. Taxa de inflação estimada no longo prazo	3,98%	5,31%
5. Tábua de mortalidade geral	AT- 2000 Suavizada 30% por sexo	AT- 2000 Suavizada 20% por sexo

	30/06/2024	31/12/2023
Expectativa de vida esperada para aposentadoria aos 65 anos		
1. Aposentadoria hoje (idade atual 55 anos)	31,87	30,54
2. Aposentadoria daqui a 25 anos (idade atual 30 anos)	55,58	54,12

	30/06/2024	31/12/2023
Análise de sensibilidade nas Hipóteses		
Taxa nominal de desconto		
1. Taxa nominal de desconto - 1,00%	1.435.485	1.541.317
Premissa da análise	9,53%	8,42%
2. Taxa nominal de desconto + 1,00%	1.221.921	1.298.718
Premissa da análise	11,61%	10,49%

	30/06/2024	31/12/2023
Fluxos de caixa esperados para os próximos anos		
1. Contribuição esperada a ser paga pela empresa	-	-
2. Contribuição esperada da empresa para direito reembolsável	-	-
3. Total previsto de pagamentos de benefícios pelo plano		
Ano 1	136.051	135.562
Ano 2	133.330	132.851
Ano 3	130.664	130.194
Ano 4	128.051	127.590
Ano 5	125.490	125.038
Próximos 5 anos	590.790	588.664

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	30/06/2024	31/12/2023
Estatísticas dos participantes		
1. Data da Base do Cadastro	30/04/2024	01/10/2023
2. Ativos e autopatrocinados		
a. Quantidade	1.046	1.070
b. Folha anual de salários de participação	134.501	137.332
c. Salário de participação médio anual	129	128
d. Idade média	49,1	48,9
e. Tempo de serviço médio	23,2	22,9
3. Aposentados e pensionistas		
a. Quantidade	2.435	2.434
b. Benefício médio anual	112.857	113.222
c. Idade média	68,28	67,95

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

No primeiro semestre de 2024, a contribuição mensal da patrocinadora equivaleu a 50% do valor estabelecido na tabela por faixa etária, para cada empregado, o que correspondeu ao BANESTES Múltiplo R\$ 4.384 (R\$ 3.892 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 4.524 (R\$ 4.032 em 2023).

26.3 Outros Benefícios Concedidos a Empregados - O BANESTES e suas empresas controladas oferecem também aos seus empregados outros benefícios, tais como seguro de vida, acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas acima, totalizaram no primeiro semestre de 2024 para o BANESTES Múltiplo R\$ 15.234 (R\$ 13.559 em 2023) e BANESTES Consolidado R\$ 15.868 (R\$ 14.145 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 30/06/2024 e 31/12/2023. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	30/06/2024	31/12/2023
Patrimônio Líquido Ajustado	2.250.874	2.216.351
(-) Redução Ajustes Prudenciais	264.520	240.657
Ativos Intangíveis	225.079	213.737
Investimentos Significativos em Assemelhadas	38.145	26.920
Créditos tributários de diferença temporária	1.296	-
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	1.986.354	1.975.694
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	11.084.688	11.298.925
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	2.360.683	2.198.795
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAm pad)	37.625	37.149
Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)	667	-
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	13.483.663	13.534.869
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	129.372	76.012
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,73%	14,60%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	441.198	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 30/06/2024 para o Consolidado Prudencial é de 17,34% (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:

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

- 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 30/06/2024.

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

Fator de Risco	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa prefixada de juros	(1.086)	(26.765)	(52.511)
Índices de Preços	(656)	(15.317)	(27.070)
Moedas	(9)	(185)	(368)
Fundos	(2.292)	(57.202)	(114.400)

(*) 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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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 Appetite 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.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

29. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. **Ativos Segurados** - Os contratos de seguros vigentes, em 30/06/2024, 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 30/06/2024 o valor de R\$ 118.293 em instrumentos vinculados ao acordo de compensação com o Sicred (113.897 em 31/12/2023) e R\$ 74.189 com o Sicoob (70.998 em 31/12/2023).

c. **Receitas de Prestação de Serviços**

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Receitas de Prestação de Serviços	49.739	58.083	77.011	80.211
Tarifa de Intercâmbio	28.140	24.489	28.140	24.488
Credenciamento	116	1.280	116	1.280
Tarifas de Arranjo	43	351	43	351
Venda ou Aluguel de Equip. e de Conectividade	-	1	-	1
Outros Serviços Relac. a Transações de Pagamento	379	580	379	581
Administração de Fundos de Investimentos	-	-	15.581	13.073
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	6.642	16.738	6.642	16.738
Cobrança	7.453	7.911	7.278	7.656
Angariação de Seguros	-	-	13.405	10.313
Rendas p/ Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento	-	85	-	85
Rendas de Garantias Prestadas	37	63	37	63
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	374	405	374	405
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	4.036	3.592	-	45
Outros Serviços	2.519	2.588	5.016	5.132
Rendas de Tarifas Bancárias	97.068	95.694	97.056	95.680
Pacote de Serviços	43.501	43.601	43.501	43.601
Contas de Depósitos	13.295	14.052	13.295	14.052
Arrecadação e Convênio	12.496	13.171	12.496	13.171
Transferências de Recursos	8.185	7.154	8.185	7.154
Operações de Crédito	10.642	10.021	10.642	10.022
Rendas de Cartões	8.487	6.769	8.487	6.769
Cadastro	1	2	1	2
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	461	924	449	909
Total de Receita de Prestação de Serviços e de Rendas de Tarifas Bancárias	146.807	153.777	174.067	175.891

O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R\$ 33.514 (R\$ 27.094 em 2023).

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

d. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Reversão de Provisão Fiscais	-	15.556	-	15.556
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	5.867	7.804	6.068	8.048
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	1.240	340
Variações Cambiais Ativas	582	76	582	76
Variações Monetárias Ativas	-	3	30	143
Recuperação de Encargos e Despesas	795	232	795	232
Reversão de Provisões Recursos Humanos	1.515	1.512	1.515	1.512
Reversão de Provisão - Outras	12.207	1.247	14.641	2.824
Outras Rendas Oper. - JSCP e Dividendos	-	-	2	-
Receitas Financeiras c/ Operações de Seguros	-	-	95	115
Variações Cambiais Inversas	-	1	-	1
Reversão de Provisão - Cont. Cível	4.760	3.394	4.760	3.394
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Atualiz	275	33	275	33
Créditos de Dec. Trans. em Julgado - Cont. Previdenc. Principal	391	42	391	42
Direito de Balcão	-	-	225	225
Outras Rendas Operacionais	68	264	(1.238)	1.303
Total	26.460	30.164	29.381	33.844

e. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(2.700)	(2.264)	(4.679)	(3.851)
Proventos	(126.884)	(115.563)	(136.477)	(123.866)
Benefícios	(28.795)	(26.880)	(30.346)	(28.363)
Encargos Sociais	(55.728)	(50.595)	(59.061)	(53.612)
Treinamento	(1.340)	(1.015)	(1.470)	(1.094)
Remuneração de Estagiários	(6.965)	(6.255)	(7.730)	(6.736)
Total	(222.412)	(202.572)	(239.763)	(217.522)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

f. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Depreciação e Amortização	(34.913)	(26.185)	(36.253)	(27.416)
Serviços de Terceiros	(21.382)	(21.234)	(26.486)	(26.033)
Serviços Técnicos Especializados	(41.693)	(28.535)	(43.254)	(30.074)
Processamento de Dados	(29.817)	(21.914)	(30.387)	(22.300)
Aluguéis	(16.294)	(15.597)	(16.338)	(15.623)
Manutenção e Conservação de Bens	(12.523)	(11.883)	(12.759)	(12.029)
Serviços de Vigilância e Segurança	(12.140)	(11.619)	(12.302)	(11.764)
Transporte	(5.775)	(7.003)	(6.008)	(7.122)
Comunicações	(6.134)	(7.319)	(6.285)	(7.569)
Serviços do Sistema Financeiro	(4.182)	(4.051)	(4.251)	(4.115)
Propaganda e Publicidade	(10.373)	(4.166)	(10.667)	(4.231)
Promoções e Relações Públicas	(6.444)	(6.706)	(7.025)	(6.795)
Água, Energia e Gás	(3.360)	(3.149)	(3.491)	(3.287)
Contribuições a Entidades Associativas	(1.611)	(1.672)	(1.642)	(1.762)
Material	(1.485)	(814)	(1.517)	(840)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(1.469)	(1.555)	(1.490)	(1.569)
Viagem no País	(1.096)	(690)	(1.180)	(774)
Publicações	(389)	(363)	(409)	(501)
Contribuições Filantrópicas	(459)	(267)	(459)	(267)
Seguros	(200)	(148)	(148)	(92)
Outras	(2.020)	(1.582)	(3.238)	(2.190)
Total	(213.759)	(176.452)	(225.589)	(186.353)

g. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Contribuição a COFINS	(32.405)	(31.897)	(38.462)	(37.553)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(7.253)	(7.578)	(8.962)	(8.931)
Contribuição ao PIS/PASEP	(5.266)	(5.183)	(6.311)	(6.157)
IPTU/ITBI	(897)	(913)	(905)	(941)
Outras	(864)	(543)	(1.623)	(571)
Total	(46.685)	(46.114)	(56.263)	(54.153)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

h. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Provisões para Contingências	(18.441)	(34.418)	(18.808)	(34.865)
Contingências Fiscais	(1.682)	(3.653)	(1.838)	(3.705)
Contingências Trabalhistas	(13.181)	(26.975)	(13.245)	(27.008)
Contingências Cíveis	(3.578)	(3.790)	(3.725)	(4.152)
Outras Despesas Operacionais	(39.197)	(43.128)	(57.744)	(61.216)
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(19.924)	(20.202)	(19.924)	(20.202)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(10.379)	(9.993)
Ressarcimento de Custos	(15)	(3.264)	(15)	(3.264)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(2.156)	(2.781)	(2.156)	(2.781)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(438)	(855)	(438)	(855)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(3.150)	(3.412)	(3.150)	(3.412)
Tarifas Diversas	(5.923)	(4.445)	(5.923)	(4.445)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(4.685)	(5.469)
Desp. Financ. - Operações de Seguros	-	-	(1.559)	(1.090)
Variações Cambiais Passivas	(123)	(265)	(123)	(265)
Variações Monetárias Passivas	(3.795)	(4.575)	(3.795)	(4.575)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(512)	(600)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(687)	(360)	(687)	(360)
Despesas com Processos Cíveis	(83)	(182)	(83)	(182)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	(48)	(4)
Despesas com Processos Recursos Humanos	-	(3)	-	(3)
Variações Cambiais Inversas	-	(1)	-	(1)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(962)	(1.176)	(962)	(1.176)
Outras Despesas Operacionais	(1.941)	(1.607)	(3.305)	(2.539)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	(57.638)	(77.546)	(76.552)	(96.081)

i. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Receitas não Operacionais	1.093	873	1.077	829
Outras Rendas não Operac. - Dev. p/ Compra de Val. e Bens	437	537	437	537
Lucros na Alienação de Valores e Bens	138	19	138	19
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	220	228	220	228
Rendas de Aluguéis	233	50	217	6
Outras Rendas não Operacionais - Outras	65	39	65	39
Despesas não Operacionais	(5.993)	(679)	(5.996)	(811)
Perdas de Capital	(5.392)	(399)	(5.392)	(400)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(284)	(100)	(284)	(100)
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	(317)	(139)	(320)	(139)
Resultado não Operacional	(4.900)	194	(4.919)	18

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

j. Resultado com Resseguro

	Banestes Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023
Resultado com Resseguro	1.263	1.738
Receitas com Resseguro	1.254	5.392
Indenizações de Sinistros	1.170	5.429
Variação com IBNR	84	(37)
Despesas com Resseguro	9	(3.654)
Prêmios de Resseguro	499	(3.654)
Variação - PPNG	(490)	-

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	30/06/2024	31/12/2023
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	147.918	174.002
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	205.813	183.064
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.576.369	1.465.080
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	70.704	96.884
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	215.338	261.091
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.191.210	2.927.068
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	374.233	278.126
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	190.535	175.973
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	353.055	199.160
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	57.568	28.615
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.545	7.704
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	210.957	185.632
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	308.336	282.381
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	103.114	148.992
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	147.616	145.095
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	9.432	13.819
FUNSES FIC FIM	659.046	577.449
BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	392	10.939
BANESTES Explorer Institucional Fundo de Investimento em Cotas de FI Renda Fixa Longo Prazo	10.479	10.327
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	19.638	12.327
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	56.161	15.364
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	15.697	11.099
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	10.883	10.331
Total	7.942.039	7.220.522

l. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

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

Notas Explicativas**BANESTES S.A. - BANCO DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES
CNPJ: 28.127.603/0001-78www.banestes.com.br**30. EVENTO SUBSEQUENTE**

Em 12 de agosto de 2024, foi recepcionado pela companhia o Ofício 21249/2024, emitido pelo Banco Central do Brasil em 08 de agosto de 2024, no qual deferiu o pleito para a criação da subsidiária Banestes Loteria para exploração de jogos lotéricos no estado do Espírito Santo, no âmbito da Lei Complementar Estadual nº 1.069/2023.

Demais informações sobre o assunto encontram-se divulgadas, no formato de fatos relevantes, nos sites da Comissão de Valores Mobiliários - CVM (www.cvm.gov.br), do BANESTES (<https://ri.banestes.com.br/>) e no Portal MZ (<https://portal.mzgroup.com/fatos-relevantes/>).

31. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 12 de agosto de 2024, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 12 de agosto de 2024**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

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

DIRETORIA

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

CONSELHO FISCAL

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Eduardo José Zanoteli
Fernando Campanha (Suplente)
Ivo Murcia
José Elias Feres de Almeida

COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa
Marinete Andrião Francischetto
Mário Zan Barros

CONTADOR

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

www.banestes.com.br

Notas Explicativas



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

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

ÍNDICE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS

1. BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO	2
2. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO	3
3. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE	4
4. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5
5. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA	6

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

1. BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

Em milhares de reais

ATIVO	Notas	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades e Reservas no Banco Central	9	1.255.637	1.264.095
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	5-7-10	413.224	423.311
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas	5-7-10	14.427.069	19.926.725
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		14.427.069	19.926.725
Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas	5-8-10-11	20.768.948	18.378.519
Créditos a Instituições Financeiras		4.575.262	2.599.165
Empréstimos e Recebíveis		10.037.136	9.039.165
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		6.156.550	6.740.189
Operações de Seguros		27.220	25.556
Outros Ativos	13	661.484	621.621
Ativos Fiscais Diferidos	12	342.435	328.940
Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	61.402	63.819
Ativos Imobilizados e de Arrendamentos	15	162.988	163.741
Ativos Intangíveis	16	227.635	216.673
Total do Ativo		38.348.042	41.413.000

PASSIVO	Notas	30/06/2024	31/12/2023
Recursos de Instituições Financeiras - Ao Custo Amortizado	7-8-17	10.220.365	14.642.959
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	7-8-18	23.709.459	22.383.278
Títulos de Dívida Emitidos - Ao Custo Amortizado	7-8-19	524.521	679.925
Passivos de Impostos Correntes		5.689	3.252
Passivos de Operações de Seguros		3.414	2.373
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	22a	4.250	16.991
Passivos para Sinistros Ocorridos	22b	43.613	39.665
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	22c	8.942	8.951
Provisões	20	174.940	176.006
Outros Passivos	21	1.456.809	1.301.389
Passivos Fiscais Diferidos	12a	37.674	37.393
Patrimônio Líquido			
Capital Social	36	1.600.000	1.600.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(13.131)	(6.116)
Reservas de Lucros		571.497	526.934
Lucros/Prejuízos Acumulados			-
Patrimônio Líquido atribuído aos:			
Acionistas Controladores		2.158.366	2.120.818
Total do Patrimônio Líquido		2.158.366	2.120.818
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		38.348.042	41.413.000

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

**2. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO
SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	Trimestre		Semestre	
		30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Receitas Financeiras		1.164.309	1.256.842	2.390.303	2.489.436
Despesas Financeiras		(802.246)	(891.126)	(1.682.783)	(1.803.672)
Margem Financeira	23	362.063	365.716	707.520	685.764
Receitas de Prestação de Serviços e Comissões		89.086	82.104	167.915	167.067
Despesas de Prestação de Serviços e Comissões		(38.954)	(39.124)	(77.096)	(77.137)
Resultado de Prestação de Serviços e Comissões	24	50.132	42.980	90.819	89.930
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através do Resultado	25	-	(14)	1.054	(523)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes	26	11.019	-	11.019	-
Resultado de Seguros e Previdência	27	28.658	44.326	68.593	75.210
Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial	28	-	-	-	62
Resultado Líquido de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	29	(46.992)	(36.470)	(132.530)	(161.097)
Despesa de Pessoal	30	(130.126)	(118.108)	(255.146)	(233.478)
Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado		12.485	2.691	17.693	8.078
Provisões	31	(8.607)	(17.687)	(14.112)	(15.787)
Despesas Tributárias	32	(28.373)	(28.044)	(56.263)	(54.153)
Outras Despesas Administrativas	33	(95.645)	(80.832)	(198.590)	(157.615)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	34	(11.804)	(7.069)	(1.615)	(11.113)
Resultado antes da Tribuição sobre o Lucro		142.810	167.489	238.442	225.278
Impostos Correntes	12	(34.069)	(24.724)	(71.555)	(60.190)
Impostos Diferidos	12	(1.478)	(19.404)	8.000	3.264
Lucro Líquido do Semestre	35	107.263	123.361	174.887	168.352
Resultado do Semestre Atribuível aos:					
Acionistas Controladores		107.263	123.361	174.887	168.352
Quantidade de Ações Média em Circulação (em lote de Mil)		315.912	315.912	315.912	315.912
Ações Ordinárias		231.006	231.006	231.006	231.006
Ações Preferenciais		84.906	84.906	84.906	84.906
Resultado por Ação Básico e Diluído (em R\$)	35	0,34	0,39	0,55	0,53

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

3. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO
 Em milhares de reais

	Notas	Trimestre		Semestre	
		30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Lucro Líquido do Semestre		107.263	123.361	174.887	168.352
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado					
10		(14.095)	15.479	(7.015)	631
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes	10	(12.904)	25.815	1.228	(1.027)
Ganhos (Perdas) Transferidos ao Resultado por Alienação		(11.019)	(9)	(11.019)	(9)
Efeito em Impostos	10	9.828	(10.327)	2.776	1.667
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquidos dos Impostos		(14.095)	15.479	(7.015)	631
Resultado Abrangente do Semestre		93.168	138.840	167.872	168.983
Resultado Abrangente do Semestre Atribuível aos:					
Acionistas Controladores		93.168	138.840	167.872	168.983

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

4. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Capital Social	Reservas de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.600.000	403.454	(11.033)	-	1.992.421
Transações de Capital com os Sócios	-	(57.000)	-	(74.228)	(131.228)
Dividendos/JSCP (Nota 35d)	-	(57.000)	-	(74.228)	(131.228)
Resultado Abrangente Total	-	-	631	168.352	168.983
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	168.352	168.352
Outros Resultados Abrangentes	-	-	631	-	631
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	631	-	631
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	-	94.124	-	(94.124)	-
Constituição de Reservas	-	94.124	-	(94.124)	-
Saldos Finais em 30 de junho de 2023	1.600.000	440.578	(10.402)	-	2.030.176

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

	Capital Social	Reservas de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.600.000	526.934	(6.116)	-	2.120.818
Transações de Capital com os Sócios	-	(58.000)	-	(72.324)	(130.324)
Dividendos/JSCP (Nota 35d)	-	(58.000)	-	(72.324)	(130.324)
Resultado Abrangente Total	-	-	(7.015)	174.887	167.872
Lucro Líquido do Trimestre	-	-	-	174.887	174.887
Outros Resultados Abrangentes	-	-	(7.015)	-	(7.015)
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	(7.015)	-	(7.015)
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	-	102.563	-	(102.563)	-
Constituição de Reservas	-	102.563	-	(102.563)	-
Saldos Finais em 30 de junho de 2024	1.600.000	571.497	(13.131)	-	2.158.366

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

5. DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA
SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO
Em milhares de reais

	Notas	Semestre	
		30/06/2024	30/06/2023
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais		(5.082.726)	(322.042)
Lucro Líquido do Semestre Ajustado		(902.575)	(988.849)
Lucro Líquido do Semestre		174.887	168.352
Ajustes ao Lucro		(1.077.462)	(1.157.201)
Depreciação e Amortização	15-16	49.469	39.092
Resultado líquido de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros		132.530	161.097
Ajuste no Resultado de Ativos Mensurados a Valor Justo através do Resultado		(2.540)	70
Ajuste de Receitas Financeiras em Ativos Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		(986.180)	(989.380)
Ajuste de Receitas Financeiras Mensurados ao Custo Amortizado		(342.122)	(422.970)
Ajuste Despesa de Juros de Arrendamento		3.415	2.033
Ajuste de Provisão - Passivos Trabalhistas, Civil e Fiscais		13.950	15.873
Ajuste de Provisão - Outras		(9.539)	(19.942)
Despesas de Impostos Correntes		71.555	60.190
Despesas com Impostos Diferidos		(8.000)	(3.264)
Varição Líquida nos Ativos e Passivos		(4.180.151)	666.807
Crédito a Instituições Financeiras - Custo Amortizado		148.030	(79.176)
Reservas no Banco Central		37.658	(66.522)
Aumento/Redução de Instrumentos de Dívida e Patrimônio		6.953	(544)
Empréstimos e Recebíveis		(1.136.023)	(960.756)
Operações de Seguros		(1.664)	(2.966)
Outros Ativos		(35.299)	(64.398)
Depósitos de Clientes		1.326.182	2.386.411
Recursos de Instituições Financeiras		(4.422.593)	(733.493)
Títulos de Dívida Emitidos		(155.404)	149.131
Impostos Pagos		(74.331)	(58.109)
Passivos de Operações de Seguros		1.041	636
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros		(12.741)	(1.005)
Passivos para Sinistros Ocorridos		3.948	(942)
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos		(9)	(7.920)
Passivo de Arrendamento		(10.993)	(5.822)
Outros Passivos e Provisões		145.094	112.282
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Caixa Líquido Proveniente das (Utilizado nas) Atividades de Investimento		7.344.053	(210.643)
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		(153.497)	(1.457.702)
Alienação de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		6.530.205	638.883
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		(244.595)	(176.385)
Resgate de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		1.098.449	614.822
Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	(21.655)	(5.700)
Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	20.641	12.445
Aquisição de Ativos de Arrendamento	15	(10.499)	(11.122)
Baixa de Ativos de Arrendamento	15	1.791	2.718
Aquisição de Ativos Imobilizados	15	(37.875)	(36.851)
Baixa de Ativos Imobilizados	15	24.122	17.708
Aquisição de Ativos Intangíveis	16	(37.257)	(45.654)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Baixa de Ativos Intangíveis	16	41	39
Juros Recebidos		174.182	236.156
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos			
Caixa Líquido Proveniente de Atividades de Financiamento		(108.000)	(98.000)
Juros Sobre o Capital Próprios Pagos		(50.000)	(41.000)
Dividendos pagos		(58.000)	(57.000)
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		2.153.327	(630.685)
Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	1.814.140	4.466.252
Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	3.967.467	3.835.567

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

ÍNDICE DAS NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO

1. CONTEXTO OPERACIONAL	9
2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	9
3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS	11
4. USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS	25
5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS	27
6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS	38
7. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS DE HIERARQUIAS	40
8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO	40
9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL	41
10. ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	41
11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS	44
12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS	46
13. OUTROS ATIVOS	47
14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA	48
15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS	48
16. ATIVOS INTANGÍVEIS	49
17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO	49
18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO	50
19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO	50
20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	50
21. OUTROS PASSIVOS	52
22. OPERAÇÕES DE SEGUROS	53
23. MARGEM FINANCEIRA	54
24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E COMISSÕES	55
25. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO	55
26. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	55
27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA	56
28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL	56
29. RESULTADO DE PERDAS COM <i>IMPAIRMENT</i> DE ATIVOS FINANCEIROS	56
30. DESPESAS DE PESSOAL	56
31. PROVISÕES	57
32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS	57
33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	57
34. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS	58
35. RESULTADO POR AÇÃO	58
36. PATRIMÔNIO LÍQUIDO	58
37. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	60
38. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	64
39. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO	65
PROVISÃO PERDAS ESPERADA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E TVM	66
40. EVENTO SUBSEQUENTE	66
41. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	66

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS Referente ao Semestre findo em 30 de junho de 2024 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("BANESTES", "Banco", "Instituição") é uma sociedade anônima de capital aberto e de economia mista constituída e domiciliada no Brasil. Organizado sob a forma de Banco Múltiplo, opera através de suas carteiras de crédito comercial, rural, industrial, imobiliário, câmbio, arrendamento mercantil e administração de cartão de crédito.

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

- a. **Base de preparação** - As demonstrações financeiras consolidadas do Sistema Financeiro BANESTES (SFB) referentes ao semestre encerrado em 30 de junho de 2024 foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro - *International Financial Reporting Standards* (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e com as interpretações emitidas pelo *International Financial Reporting Interpretation Committee* (IFRIC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, em atendimento à Resolução n.º 4.818/2020, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a elaboração dessas demonstrações. Estas demonstrações financeiras consolidadas foram aprovadas pela Diretoria em 12 de agosto de 2024 (Nota 42).
- b. **Moeda Funcional e de Apresentação** - As demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Sistema Financeiro BANESTES. Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de Reais (R\$(000)) e arredondadas para o milhar mais próximo.
- c. **Base para Consolidação**
As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras do BANESTES S.A., de suas empresas controladas diretas e indiretas.

Empresas Controladas são instituições nas quais o BANESTES exerce controle; essa possibilidade é presumida quando a controladora detém direta ou indiretamente a maioria dos direitos de voto na investida ou, ainda poderá existir controle quando o Banco possuir, direta ou indiretamente, preponderância de gerir as políticas financeiras e operacionais de determinada empresa para obter benefícios das suas atividades.

No caso do BANESTES, as empresas controladas são consolidadas integralmente desde o momento em que o Banco assume o controle sobre as suas atividades até o momento em que esse controle cessa.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas foram eliminadas as participações de uma empresa em outra, os saldos de contas patrimoniais, as receitas e as despesas, incluindo quaisquer ganhos ou perdas não realizadas resultantes de operações entre as instituições. As perdas não realizadas são eliminadas da mesma forma que os ganhos não realizados mas somente na extensão de que não há evidência de perda por redução ao valor recuperável (*impairment*).

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação%	
			30/06/2024	30/06/2023
Entidades Financeiras no País				
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Integral	100%	100%
Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País				
BANESTES Seguros S.A.	Seguros	Integral	100%	100%
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%

d. Adoção de Novas Normas e Interpretações – a partir de 01 de janeiro de 2024 as seguintes alterações de normas foram adotadas pela primeira vez:

- **Alterações ao IAS 1 "Apresentação das Demonstrações Financeiras"**: uma das alterações tem como objetivo esclarecer que os passivos são classificados como circulantes ou não circulantes, dependendo dos direitos que existem no final do período. A classificação não é afetada pelas expectativas da entidade ou eventos após a data do relatório. Outra alteração foi realizada para requerer que apenas as informações sobre políticas contábeis materiais sejam divulgadas, eliminando divulgações de informações que dupliquem ou sumariem os requerimentos das normas IFRS. As alterações do IAS 1 têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2024 e não há impacto para o BANESTES.
- **Alteração ao IAS 7 – Demonstração dos Fluxos de Caixa e IFRS 7 – Instrumentos Financeiros**: Evidenciação: O IASB passa a exigir que as entidades forneçam informações sobre acordos financeiros com fornecedores, permitindo que os usuários das demonstrações financeiras avaliem seus efeitos no passivo, nos fluxos de caixa e na exposição ao risco de liquidez. Essa alteração entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não houve impactos significativos nas demonstrações financeiras.
- **Alteração ao IFRS 16 – Arrendamentos**: Esclarece os critérios adotados pelo vendedor-arrendatário na avaliação da responsabilidade de locação originada de uma transação de sale and leaseback, assegurando que o vendedor-arrendatário não registre qualquer valor do ganho ou perda associados ao direito de uso mantido. A alteração entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 e não houve impactos significativos nas demonstrações financeiras.
- **IFRS 17 - Contratos de Seguros**: IFRS 17 - Contratos de Seguros: A partir de 1º de janeiro de 2023 o SFB adotou o Pronunciamento IFRS 17, que substitui a IFRS 4 – Contratos de Seguros e estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. O objetivo da IFRS 17 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários das demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade. O Banestes avaliou e concluiu que o impacto da adoção da IFRS 17 é imaterial.

Não há outras normas IFRS ou interpretações IFRIC que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações financeiras do Banco

e. Novos Pronunciamentos, Alterações e Interpretações de Pronunciamentos Existentes em Vigor em Exercícios Futuros

- **IAS 21 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis**: A falta de conversibilidade de uma moeda pode tornar desafiador determinar uma taxa de câmbio apropriada. Essa falta de conversibilidade é muitas vezes resultado de controles cambiais governamentais que restringem a troca ou volume de transações em moeda estrangeira. A emenda ao IAS 21, esclarece como as entidades devem avaliar se uma moeda é de fácil conversão e como devem determinar uma taxa de câmbio à vista para uma moeda de difícil permutabilidade, bem como exige a divulgação de informações que permitem aos usuários das Demonstrações Financeiras entenderem os impactos de uma moeda sem conversibilidade. Essas alterações têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2025. O Banestes está atualmente avaliando os impactos que essa alteração terá.
- **IFRS 18 - Apresentação e Divulgação nas Demonstrações Financeiras**: Substitui a IAS 1 – Apresentação de Demonstrações Financeiras. A IFRS 18 traz consigo a introdução de novos subtópicos e três categorias para receitas e despesas (operacionais, de investimento e de financiamento) na estrutura da demonstração de resultados. Além disso, requer a divulgação em explicações sobre as

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

medidas de desempenho definidas pela administração relacionadas à demonstração de resultados. Essas alterações entram em vigor para os exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão sendo avaliados pelo Banestes e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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

a. Transações em Moeda Estrangeira

As transações em moeda estrangeira são convertidas à taxa de câmbio em vigor na data da transação.

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

b. Caixa e Equivalentes de Caixa

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

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

c. Ativos e Passivos Financeiros

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

c.1. Reconhecimento inicial

• Data de reconhecimento

Um ativo ou passivo financeiro, é reconhecido no balanço patrimonial quando o SFB se torna parte das disposições contratuais do instrumento, que ocorre, geralmente, na data de negociação.

Os créditos a clientes são reconhecidos quando o caixa é transferido aos tomadores de crédito.

Os depósitos de clientes são reconhecidos quando os clientes transferem recursos ao SFB.

• Mensuração inicial dos instrumentos financeiros

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

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

• Avaliação do modelo de negócio

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

- como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à administração do grupo;
- os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;
- como os gerentes do negócio são remunerados – por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e
- a frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

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

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

• **Teste de SPPJ - Somente Pagamento de Principal e Juros**

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

c.2. Classificação e mensuração de instrumentos financeiros

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

1. Instrumentos financeiros ao custo amortizado

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

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

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

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

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

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

Os instrumentos de patrimônio são instrumentos que atendem à definição de patrimônio sob a perspectiva do emissor; ou seja, instrumentos que não contêm uma obrigação contratual de pagar (caixa ou qualquer outro ativo financeiro à outra entidade) e que evidenciam uma participação residual no patrimônio líquido do emissor.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

O SFB pode fazer uma escolha irrevogável de apresentar em outros resultados abrangentes as alterações no valor justo de investimentos em instrumentos de patrimônio que não sejam mantidos para negociação e não sejam uma contraprestação contingente reconhecida em uma combinação de negócios.

Nesse caso, os saldos reconhecidos em outros resultados abrangentes não são transferidos subsequentemente para o resultado. Apenas os dividendos recebidos desses investimentos, quando aplicável, são reconhecidos no resultado.

O SFB designou ao valor justo através de outros resultados abrangentes instrumentos de patrimônio representados por cotas de fundos de investimentos. O valor justo desses investimentos é de R\$ 34.759 em 30 de junho de 2024 (R\$ 21.442 em 30 de junho de 2023).

3. *Instrumentos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes – instrumentos de dívida*

Os instrumentos de dívida são instrumentos que atendem à definição de um passivo financeiro sob a perspectiva do emissor, tais como empréstimos, títulos públicos e privados. A classificação e mensuração subsequente dos instrumentos de dívida dependem do modelo de negócios para gerenciar o ativo e das características de fluxo de caixa do ativo.

Investimentos em instrumentos de dívida são mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) quando eles:

- (i) Possuem termos contratuais que originam fluxos de caixa em datas específicas, que representam apenas pagamentos de principal e juros sobre o saldo principal em aberto; e
- (ii) São mantidos em um modelo de negócios cujo objetivo é alcançado tanto pela obtenção de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda.

Esses instrumentos de dívida são reconhecidos inicialmente ao valor justo acrescidos dos custos de transação diretamente atribuídos e subsequentemente mensurados ao valor justo. Os ganhos e perdas decorrentes das alterações no valor justo são registrados em outros resultados abrangentes. O resultado da redução ao valor recuperável, receitas de juros e ganhos e perdas de variação cambial são registrados na demonstração consolidada do resultado. Na liquidação do instrumento de dívida, os ganhos ou perdas, acumulados em outros resultados abrangentes são reclassificados para o resultado do período.

A mensuração da redução ao valor recuperável é realizada com base no modelo de três estágios de perdas esperadas, conforme descrito na Nota 3.e.

4. *Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado*

Ativos ao valor justo através do resultado compreendem operações que não atendem aos critérios para serem classificadas como custo amortizado ou ao valor justo através de outros resultados abrangentes.

Além disso, de acordo com o IFRS 9, instrumentos de dívida com termos contratuais que não representam apenas pagamentos de principal e juros também são mensurados ao valor justo por meio do resultado.

Instrumentos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, sendo os custos relacionados à transação reconhecidos no resultado quando incorridos. Subsequentemente, esses instrumentos são mensurados ao valor justo e quaisquer ganhos ou perdas são reconhecidos no resultado do período a medida em que são apurados.

c.3. **Reclassificação de instrumentos financeiros**

O SFB não reclassifica seus ativos financeiros após o seu reconhecimento inicial, além das circunstâncias excepcionais em que adquira, venda ou encerre uma linha de negócio. Nesses casos a reclassificação ocorre desde o início do primeiro período de apresentação posterior à mudança. Espera-se que essas mudanças sejam muito pouco frequentes.

Passivos financeiros nunca são reclassificados.

Não houve reclassificação de ativos e passivos financeiros no período.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

c.4. Desreconhecimento de ativos e passivos financeiros

1. Desreconhecimento de ativos financeiros

Os ativos financeiros, ou uma parcela dos mesmos, são desreconhecidos quando os direitos contratuais de recebimento dos fluxos de caixa dos ativos expiraram ou se tornaram incobráveis, ou se foram transferidos para terceiros e (i) o SFB transfere substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade; ou (ii) o SFB não transfere, não retém substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade e não possui mais o controle do ativo transferido.

Além disso, o desreconhecimento é feito pelo SFB quando o ativo financeiro passar a ter atraso superior a 360 dias, momento em que, substancialmente, se esgota todos os esforços de recuperação.

2. Desreconhecimento de passivos financeiros

Um passivo financeiro é desreconhecido quando a obrigação relacionada a esse passivo é perdoada, cancelada ou expirada.

Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro de uma mesma contraparte com termos diferentes ou os termos do passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como desreconhecimento do passivo original e reconhecimento de um novo passivo. A diferença entre o valor contábil do passivo extinto e a contraprestação paga é reconhecida no resultado.

d. Redução ao valor recuperável (*Impairment*)

d.1. Visão geral dos princípios utilizados na determinação nas perdas esperadas

O SFB reconhece a provisão de perdas esperadas (PE) para seus empréstimos e adiantamento a clientes, operações de compra com compromisso de revenda e demais instrumentos de dívida não mensurados ao VJR e para os limites de créditos concedidos e não utilizados, que nesta seção serão todos considerados como "instrumentos financeiros". Instrumentos de patrimônio não estão sujeitos a *impairment* de acordo com o IFRS 9.

A provisão de PE é baseada na expectativa de perdas de crédito originadas ao longo da vida útil do ativo (perda esperada ao longo da vida ou PE Vida), a não ser que não tenha ocorrido um aumento significativo no risco de crédito desde sua origem, caso em que a provisão é baseada na expectativa de perdas para 12 meses (PE de 12 meses). A política do SFB para determinar se houve aumento significativo no risco de crédito encontra-se descrita na Nota 5.

A PE de 12 meses é a parte da PE Vida que representa as perdas esperadas provenientes de eventos de inadimplência cuja ocorrência é possível dentro de 12 meses após a data base das demonstrações financeiras.

A PE 12 meses e a PE Vida são calculadas tanto em bases individuais como em bases coletivas, dependendo da natureza da carteira dos instrumentos financeiros. A política de agrupamento dos ativos financeiros cujas perdas esperadas são determinadas em bases coletivas encontra-se descrita na Nota 5.

O SFB estabeleceu como política avaliar, ao final de cada período de divulgação de suas demonstrações financeiras, se o risco de crédito de um instrumento financeiro aumentou significativamente desde o seu reconhecimento inicial, considerando a mudança no risco da inadimplência ao longo da vida remanescente do instrumento financeiro. Tal conceito é explicado mais detalhadamente na Nota 5.

Baseado nesse processo, o SFB distribui seus ativos financeiros em estágios (Estágio 1, Estágio 2 e Estágio 3), conforme descrito abaixo:

Estágio 1: instrumentos financeiros ativos que não tiveram aumento significativo no risco de crédito desde o reconhecimento inicial. Também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram reclassificadas do Estágio 2.

Estágio 2: instrumentos financeiros ativos que tiveram um aumento significativo no risco de crédito. Também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram reclassificadas do Estágio 3.

Estágio 3: instrumentos financeiros considerados como ativos problemáticos (inadimplentes). O SFB registra uma provisão para PE Vida.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

d.2. Cálculo das perdas esperadas

O SFB calcula PE para mensurar a insuficiência de caixa esperado. Uma insuficiência de caixa é a diferença entre os fluxos de caixa devidos a uma entidade de acordo com o contrato da operação e os fluxos de caixa que a entidade espera receber.

Os mecanismos de cálculo de PE são descritos abaixo e seus principais elementos são:

- (i) Probabilidade de inadimplência (*probability of default* – PD): é uma estimativa da probabilidade de inadimplência ao longo de um certo horizonte de tempo.
- (ii) Exposição no momento da inadimplência (*exposure at default* – EAD): representa o valor contábil bruto dos instrumentos financeiros sujeito ao cálculo das perdas esperadas. Para os limites de crédito concedidos e não utilizados, a exposição na inadimplência é prevista levando em consideração o saldo utilizado e adicionando um "fator de conversão de crédito" que considera a utilização esperada do limite restante até o momento da inadimplência.
- (iii) Perda dada a inadimplência (*loss given default* – LGD): é uma estimativa de perda originada no caso de a inadimplência ocorrer em um certo momento. É baseada na diferença entre os fluxos de caixa contratuais devidos e os fluxos que a entidade espera receber, incluindo os provenientes da realização de garantias. É, usualmente, expressa como uma porcentagem da EAD.

Os conceitos de PD, EAD e LGD, estão explicados mais detalhadamente na Nota 5.

Os mecanismos para determinação de PE são descritos a seguir:

- (i) Estágio 1: O SFB calcula a provisão de PE de 12 meses baseado na expectativa de ocorrência de inadimplência nos 12 meses seguintes à data de reporte. Essas probabilidades de ocorrência de inadimplência em 12 meses são aplicadas sobre a previsão de EAD e multiplicada pela LGD esperada.
- (ii) Estágio 2: Na ocorrência de aumento significativo no risco de crédito desde a sua originação, o SFB reconhece uma provisão de PE Vida. Os mecanismos são similares aos explicados acima, mas as PDs são estimadas ao longo da vida do instrumento.
- (iii) Estágio 3: para operações consideradas como ativos problemáticos, o SFB reconhece as perdas de crédito esperadas ao longo da vida dessas operações. O método é similar ao utilizado para as operações do Estágio 2, no entanto a PD é determinada em 100%.
- (iv) Limites de crédito: ao estimar a PE Vida para limites de crédito não utilizados, o SFB estima a parcela do limite concedido que será utilizado em 12 meses. A PE é então baseada no valor esperado de utilização dos limites concedidos aos clientes.

d.3. Limites de cartão de crédito e cheque especial

Dentre os produtos do SFB inclui a concessão de limites de crédito pela emissão de cartões de crédito e cheque especial, onde o SFB possui o direito de cancelar e/ou reduzir os limites mediante aviso. O SFB não limita sua exposição a perdas de crédito ao período contratual de aviso do corte do limite, mas, ao invés disso, calcula a PE pelo período que reflete a expectativa do SFB em relação ao comportamento do cliente e sua probabilidade de inadimplência.

A avaliação contínua para identificar quando um aumento significativo no risco de crédito ocorreu para limites concedidos é feita em conjunto e de forma análoga à avaliação de aumento de risco do produto subjacente ao limite (ex: risco de exposição em cartão de crédito para avaliação de risco sobre limites de cartão de crédito).

A taxa de juros utilizada para descontar a PE de cartões de crédito é baseada na taxa de juros média que se espera cobrar ao longo do período estimado de exposição aos limites. Essa estimativa leva em consideração que uma parte dos limites utilizados serão pagos na sua totalidade a cada mês e, conseqüentemente, não terão juros cobrados.

d.4. Informações prospectivas

Nos modelos de PE, o SFB utiliza uma série de informações macroeconômicas prospectivas, sendo elas:

- (i) IPCA;
- (ii) SELIC; e
- (iii) Percentual de operações em atraso no Sistema Financeiro Nacional.

O SFB realizou análises históricas e identificou as principais variáveis macroeconômicas que afetam o risco de crédito (PD) e as perdas de

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

crédito esperadas para cada carteira. O impacto dessas variáveis econômicas na PD foi determinado utilizando uma análise de regressão estatística para entender as mudanças de impacto que essas variáveis têm historicamente nas taxas de inadimplência.

Assim como ocorre com qualquer previsão econômica, as projeções e probabilidades de ocorrência estão sujeitas a um alto grau de incerteza inerente e, portanto, os resultados reais podem diferir significativamente dos projetados. O SFB considera que essas previsões representam a melhor estimativa dos possíveis resultados.

d.5. Perdas esperadas para ativos com baixo risco de crédito (*low default portfolio* – LDP)

Para determinar se o instrumento financeiro tem baixo risco de crédito, o SFB utiliza classificações de risco de crédito internas ou outras metodologias consistentes com definição globalmente aceitas de baixo risco de crédito considerando os riscos e o tipo de instrumentos financeiros que está sendo avaliado. A classificação independente de grau de investimento é um exemplo de instrumento financeiro que pode ser considerado como de baixo risco de crédito.

Contudo, determinados instrumentos financeiros não são obrigados a serem classificados externamente para serem considerados de baixo risco de crédito. O SFB pode considerar como sendo de baixo risco de crédito do ponto de vista de participante de mercado, levando-se em conta todos os termos e condições do instrumento financeiro. Atualmente, o SFB considera ativos financeiros de baixo risco de crédito os títulos públicos federais.

Para os ativos financeiros considerados como baixo risco de crédito, o IFRS 9 determina que o critério para reconhecer perdas esperadas de crédito para a vida inteira não é atendido se o risco de crédito do ativo seja baixo. Quando o ativo deixa de ter um baixo risco de crédito, os requisitos gerais para avaliar se houve um aumento significativo no risco de crédito são aplicáveis.

e. Ativos Não Correntes Mantidos para Venda

Ativos não correntes mantidos para venda incluem o valor contábil de bens cuja venda em sua condição atual seja altamente provável e cuja ocorrência é esperada para dentro de um ano a contar da data-base das demonstrações financeiras consolidadas. Especificamente, imóveis ou outros ativos não correntes recebidos pelo SFB, em liquidação total ou parcial das obrigações de pagamento de seus devedores, são considerados como ativos não correntes destinados à venda e sua alienação ocorre com a execução de leilões.

Ativos não correntes mantidos para venda são geralmente mensurados ao que for menor entre o valor justo menos o custo de venda e o valor contábil na data em que forem classificados nessa categoria e não são depreciados.

As desvalorizações dos bens destinados à venda, como resultado de perdas com redução ao valor recuperável são reconhecidas como “Outras Despesas” no resultado. As valorizações decorrentes de aumentos subsequentes no valor justo (menos os custos de venda) aumentam o seu valor contábil e são reconhecidas na demonstração consolidada do resultado até o valor equivalente às desvalorizações previamente reconhecidas, inclusive aquelas por redução ao valor recuperável anterior à classificação como “Ativos Não Correntes Mantidos para Venda”.

f. Ativos Imobilizados

f.1. Reconhecimento e Mensuração

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de avaliação menos a depreciação acumulada e redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável. Esse custo inclui as despesas diretamente atribuíveis à aquisição do ativo. *Software* adquirido que seja necessário à funcionalidade do equipamento relacionado é registrado como parte do equipamento.

Quando os principais componentes de um item do imobilizado possuem diferentes vidas úteis, são contabilizados como itens separados do imobilizado. Os ganhos e perdas na alienação de ativos imobilizados são registrados na demonstração consolidada do resultado como “Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado”.

f.2. Custos Subsequentes

O custo de substituir parte de um item do imobilizado é reconhecido no valor do bem quando for provável que os benefícios econômicos futuros, incorporados no bem, sejam revertidos para o SFB e o seu custo seja mensurado de maneira confiável. Os custos de reparos rotineiros do imobilizado são reconhecidos em contrapartida ao resultado à medida que são incorridos.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

f.3. Depreciação

A depreciação é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos. Ativos de arrendamento financeiro são depreciados considerando o prazo mais curto entre o do contrato e o de sua vida útil. Terrenos não são depreciados.

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	2024 e 2023
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos
Contratos de direito de uso (Arrendamentos)	De acordo com o prazo dos contratos (3 a 20 anos)

g. Ativos Intangíveis

São ativos não monetários identificáveis sem substância física. São decorrentes basicamente da aquisição de *softwares* que são capazes de gerar benefícios econômicos para o SFB. Esses *softwares* são registrados ao custo, deduzidos das amortizações acumuladas e de perdas por redução do seu valor recuperável.

Despesas subsequentes com *softwares* são capitalizadas somente quando aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados no ativo específico a que se referem. Todas as demais despesas são contabilizadas diretamente na demonstração consolidada do resultado à medida que são incorridas.

A amortização é reconhecida no resultado pelo método linear durante a vida útil estimada do *software*, a partir da data da sua disponibilidade para uso. A vida útil estimada dos *softwares* mantidos pelo SFB é de cinco anos.

h. Operações de Arrendamento

h.1 Arrendatário

Identificação de arrendamento

Na celebração de um contrato, o BANESTES deve avaliar se ele transmite o direito de controlar o uso de ativo identificado por um período em troca de uma contraprestação.

Prazo do arrendamento

Para a mensuração do ativo e passivo de arrendamento, o BANESTES determina o prazo do arrendamento como o prazo não cancelável desse arrendamento, juntamente com:

- Períodos cobertos por opção de prorrogar o arrendamento, se o BANESTES estiver razoavelmente certo de exercer essa opção; e
- Períodos cobertos por opção de rescindir o arrendamento, se o arrendatário estiver razoavelmente certo de não exercer essa opção.

Mensuração inicial

Em seu registro inicial, os arrendamentos são reconhecidos como um ativo de direito de uso e um passivo correspondente.

O direito de uso é mensurado ao seu custo em contrapartida ao passivo de arrendamento que representa o valor presente dos pagamentos do arrendamento que não foram efetuados até a data. Os pagamentos do arrendamento são descontados, utilizando a taxa de juros incremental sobre empréstimo do arrendatário.

Os direitos de uso são mensurados a custo amortizado de acordo com o seguinte:

- O valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- Quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, menos quaisquer incentivos de arrendamento recebidos;
- Quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo BANESTES; e
- A estimativa de custos a serem incorridos pelo arrendatário na desmontagem e remoção do ativo subjacente, restaurando o local em que está localizado ou restaurando o ativo subjacente à condição requerida pelos termos e condições do arrendamento.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

O BANESTES utiliza como taxa incremental a taxa de juros que teria que pagar ao tomar emprestado o recurso necessário para obter o ativo com valor similar ao ativo objeto do arrendamento, por prazo, garantia e cenários econômicos semelhantes, representada no BANESTES, pelo seu custo de financiamento (*funding*).

Mensuração subsequente

Após a mensuração inicial, os valores dos ativos registrados como direito de uso estão sendo atualizados utilizando-se o método de custo, assim é mensalmente deduzida qualquer depreciação acumulada, de acordo com critérios do IAS 16 – Ativo Imobilizado na depreciação do ativo de direito de uso e corrigido por qualquer remensuração do passivo de arrendamento, quando aplicável.

O passivo de arrendamento inicialmente registrado, é atualizado aumentando mensalmente o valor do passivo da parcela de juros de cada contrato de arrendamento e reduzindo o valor dos pagamentos mensais do arrendamento e corrigido de qualquer remensuração de arrendamento, quando aplicável.

O passivo de arrendamento é remensurado, em caso de alterações no prazo de arrendamento ou no valor de contrato, o valor resultante da nova apuração do passivo de arrendamento é registrado em contrapartida ao correspondente ativo de direito de uso.

Expediente prático de reconhecimento do arrendamento

O BANESTES optou, conforme permitido pelo IFRS 16, por não aplicar os requisitos de reconhecimento para contratos de arrendamento que possuem as seguintes condições:

- Contratos de curto prazo (até 12 meses); e
- Contratos em que o ativo subjacente individual é de baixo valor.

Os pagamentos desses contratos são reconhecidos como despesa em base linear ao longo do prazo do arrendamento.

h.2 Arrendador

Nos contratos em que o BANESTES é o arrendador, realiza-se o reconhecimento inicial dos ativos na conta de “Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado – Empréstimos e Recebíveis” do balanço patrimonial consolidado pelo valor equivalente aos investimentos líquidos dos arrendamentos.

O reconhecimento da receita financeira reflete a taxa de retorno constante sobre o investimento líquido. Os valores residuais não garantidos estimados, utilizados no cálculo do investimento bruto do arrendador no arrendamento, são revisados periodicamente. Caso ocorra redução no valor residual não garantido estimado, a alocação da receita pelo prazo do arrendamento é revisada e qualquer redução em relação aos valores acumulados é reconhecida em contrapartida à demonstração consolidada do resultado imediatamente.

i. Impairment de Ativos Não Financeiros

Os valores de contabilização dos ativos não financeiros, exceto ativos de impostos diferidos, são revisados a cada data de balanço para determinar se há alguma indicação de *impairment*. Caso haja tal indicação, o valor recuperável do ativo é estimado. Para unidades geradoras de caixa que contenham intangíveis sem vida útil, não disponíveis para uso ou ágio, têm o seu valor recuperável calculado ao menos uma vez por ano de forma consistente.

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contábil de um ativo ou a sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por *impairment* são reconhecidas na demonstração consolidada do resultado como “Outras Receitas/ Outras Despesas”. As perdas por *impairment* reconhecidas em relação às unidades geradoras de caixa são distribuídas primeiramente para reduzir o valor de contabilização de qualquer ágio distribuído às unidades e depois para reduzir o valor de contabilização dos demais ativos da unidade (ou grupo de unidades) em bases *pro rata*.

O valor recuperável de um ativo ou unidade geradora de caixa é o maior entre seu valor em uso e seu valor justo deduzido dos custos de venda. Ao avaliar o valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente utilizando uma taxa de desconto

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

antes dos impostos que reflete avaliações no mercado corrente do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo.

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

j. Recursos de Instituições Financeiras, Depósitos e Títulos Emitidos

Os recursos de Instituições Financeiras, depósitos e os títulos emitidos são as principais fontes com que o SFB conta para financiamento de suas operações.

Os depósitos e os títulos emitidos são inicialmente mensurados a valor justo mais custos de transação e subsequentemente mensurados pelo seu custo amortizado utilizando-se o método da taxa efetiva de juros.

k. Operações de Seguros

Os contratos de seguro emitidos pela Seguradora, sob a ótica do IFRS 17 referem-se a contratos de seguros, contratos de resseguros cedidos. Esses contratos, de acordo com o disposto no normativo IFRS 17, deverão ser mensurados. Segundo a definição da Norma, um contrato de seguro é um acordo pelo qual a entidade aceita o risco significativo de seguro da outra parte (o titular da apólice), concordando em indenizar o titular da apólice caso um determinado evento futuro incerto (o evento segurado) afete adversamente o titular da apólice. O risco de seguro, conforme definido pela norma, é o risco, exceto o risco financeiro, transferido do titular de um contrato para o emissor.

A composição da carteira de produtos de seguros está segregada em:

- Carteira de Danos: composta por seguros com vigência de até 12 meses como Riscos Diversos, Compreensivo Residencial, Compreensivo Empresarial e Grupo Automóvel.
- Carteira de Pessoas:
 - Seguros de Curto Prazo: abrange os produtos das carteiras de Acidentes Pessoais Individual e Prestamista Individual.
 - Seguros de Pessoas de Longo Prazo: composta por produtos coletivos, que possuem faturamento mensal, como o Seguro de Vida e Seguro Prestamista.

APURAÇÃO DO PASSIVO DE SINISTROS OCORRIDOS (LIC)

As diretrizes do IFRS 17, dispõe que o Passivo de Sinistros Ocorridos (LIC) estimado deve ser constituído por dois componentes:

- i) Melhor Estimativa dos Fluxos de Caixa;
- ii) Descontos;
- iii) Ajuste para o Risco Não Financeiro;
- iv) Margem de Serviço Contratual

A Melhor Estimativa dos Fluxos de Caixa compreende a projeção das obrigações decorrentes dos contratos de seguros utilizando todas as informações e premissas mais atualizadas à disposição. Os descontos referem-se ao cálculo para trazer a valor presente os fluxos de obrigações. Já o Ajuste para o Risco Não Financeiro se refere à remuneração que a entidade exige para arcar com a incerteza sobre o valor e/ou momento dos fluxos de caixa que surgem do risco não financeiro (margem de solvência). A Margem de Serviço Contratual representa o lucro não auferido que a entidade reconhecerá no resultado à medida que os serviços forem prestados.

Fluxo de Caixa de Sinistros Ocorridos

As obrigações decorrentes de sinistros ocorridos representam a soma dos sinistros já avisados e dos não avisados e, dessa forma, estimados pela companhia na data-base do cálculo, ou simplesmente os sinistros ocorridos que ainda não foram pagos. Na presente metodologia, optamos por utilizar o método de triângulos de run-off de ocorrência por pagamento dos sinistros e, desta forma, calcular a melhor estimativa dos sinistros finais ocorridos e não pagos (IBNP - Incurred But Not Paid). Este método fundamenta suas aplicações na possibilidade de verificar o desenvolvimento de sinistros estimando o comportamento dos mesmos a partir da experiência da própria Seguradora.

Fluxo de Caixa de Despesas Alocáveis (ALAE)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

A mesma metodologia descrita acima para os fluxos de sinistros ocorridos é utilizada para a estimação dos fluxos de caixa associados às despesas alocáveis (ALAE). Substituem-se apenas os montantes de sinistros pagos pelo montante de despesas pagas nos triângulos de desenvolvimento.

Estrutura a Termo da Taxas de Juros

A norma IFRS 17, estabelece que as entidades seguradoras deverão ajustar as estimativas de fluxos de caixa futuros para refletir o valor do dinheiro no tempo e os riscos financeiros relacionados a esses fluxos de caixa, na medida em que os riscos financeiros não estão incluídos nas estimativas dos fluxos de caixa.

As curvas de juros utilizadas devem:

- refletir o valor do dinheiro no tempo, as características dos fluxos de caixa e as características de liquidez dos contratos de seguro;
- ser consistente com os preços de mercado atuais observáveis (se houver) para instrumentos financeiros com fluxos de caixa cujas características são consistentes com os dos contratos de seguro, como, por exemplo, tempo, moeda e liquidez; e
- excluir o efeito de fatores que influenciam os preços observáveis de mercado, mas que não afetam os fluxos de caixa futuros dos contratos de seguro.

Dadas as condições apresentadas, o normativo permite duas abordagens diferentes para construção das curvas de juros, que em teoria, embora não necessariamente na prática, produzem resultados equivalentes. As duas abordagens são referidas como top-down e bottom-up.

Curvas livres de risco totalmente líquidas são o ponto de partida da abordagem bottom-up. O normativo não define explicitamente a base para derivar a curva livre de risco. No entanto, faz referência a instrumentos negociados que contêm níveis insignificantes de risco de crédito, são altamente líquidos, com preços confiáveis e cubram uma ampla gama de vencimentos, incluindo durações e prazos mais longos. Os dois instrumentos mais comuns com essas características são os títulos do governo ou swaps interbancários. O aspecto mais desafiador dessa abordagem provavelmente é o cálculo do ajuste pelo prêmio de iliquidez estimados a partir de portfólio de ativos e posteriormente trasladados para a curva de desconto dos passivos. Esse ajuste de iliquidez é necessário dado que portfólios de contratos de seguro são significativamente menos líquidos do que títulos públicos ou swaps interbancários.

O ponto de partida da abordagem top-down, por outro lado, são os ativos garantidores dos portfólios de contratos da companhia. Preços de mercado dos ativos garantidores são, geralmente, facilmente observáveis, sendo possível, dessa forma, inferir a rentabilidade efetiva da carteira usando um cálculo de taxa interna de retorno aplicado aos fluxos de caixa contratuais. No entanto, essa curva projetada provavelmente não será adequada para o desconto dos passivos segundo o normativo, uma vez que os instrumentos financeiros utilizados como ativos garantidores podem ser diversos e possuir spreads de risco de crédito variados (considerando que esses ativos não são livres de risco e suas rentabilidades devem conter um prêmio pelo risco de contraparte). O prêmio pelo risco de crédito dos títulos, portanto, deveria ser expurgado da curva de desconto para que fosse elegível para descontar a melhor estimativa dos passivos. Esse ajuste pelo risco de crédito, no entanto, não é trivial e constitui o aspecto mais desafiador para a aplicação da abordagem top-down.

No caso do mercado brasileiro, considerando que curvas livres de risco são disponibilizadas pelo Regulador, a abordagem bottom-up tende a ser mais vantajosa para as seguradoras, uma vez que basta adicionar o ajuste pelo prêmio de iliquidez sobre a curva livre de risco. Por outro lado, a utilização da abordagem top-down seria mais trabalhosa, visto que é necessário primeiramente derivar uma curva de juros baseadas nos preços de mercado do portfólio de ativos garantidores do segurador, para depois realizar os necessários ajustes para expurgo dos efeitos do risco de crédito.

Optou-se, portanto, pela utilização da abordagem bottom-up, tendo como ponto de partida a curva de juros nominal pré-fixada divulgada pelo Regulador.

A Seguradora definiu que as estimativas do passivo de sinistros ocorridos (LIC), serão calculadas segregadas em portfólios, considerando também o prêmio de liquidez, quando aplicável.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Nível de Agregação

Para realizar a agregação dos contratos de seguros, exigência definida no Normativo IFRS17, a Seguradora realizou a agregação dos seus contratos de seguros considerando a semelhança dos riscos e ainda, serem administrados em conjunto. Esses níveis de agregação foram então segregados por safras trimestrais. Posteriormente segregou os grupos de contratos em contratos lucrativos no reconhecimento inicial, que não têm possibilidade significativa de se tornarem onerosos subsequentemente e um grupo de contratos restantes, se houver.

Reconhecimento do Contrato

A Seguradora reconhece um grupo de contratos de seguro que emitir a partir do que ocorrer primeiro entre:

- início do período de cobertura do grupo de contratos;
- data de quando o primeiro pagamento de um titular da apólice do grupo vencer;
- para um grupo de contratos onerosos, quando o grupo se torna oneroso.

Obedecidos os critérios de reconhecimento, os novos contratos são reconhecidos dentro do período das demonstrações financeiras.

Mensuração

A metodologia selecionada para a mensuração dos contratos de seguros da BANESTES Seguros, para a estimação dos passivos de sinistros a ocorrer (LRC – Liability for Remaining Coverege), foi a Abordagem de Alocação de Prêmio (PAA), conhecida como abordagem simplificada. Sob esta abordagem, dispensa-se a projeção da melhor estimativa dos fluxos de caixa dos passivos e assume-se uma abordagem de diferimento linear pro rata dos passivos, para os graus de agregação de Riscos Diversos, Automóvel e Pessoas Individual. Para o grupo de Vida Coletivo e Prestamista foi adotada a estimação dos passivos de sinistros a ocorrer (LRC – Liability for Remaining Coverege), foi o Modelo Geral (BBA).

Esses critérios foram escolhidos, dado as características de vigências dos riscos, similaridades das carteiras e teste de onerosidade, uma vez que a Seguradora trabalha com apólices anuais e plurianuais.

No reconhecimento inicial de cada grupo de contratos, o valor contábil do passivo para cobertura remanescente é calculado pelos prêmios recebidos na data do reconhecimento inicial e a Seguradora elegerá reconhecer os fluxos de caixa de aquisição de seguros como despesas quando incorridos.

Posteriormente, o valor contábil do Passivo para Cobertura Remanescente é adicionado os prêmios recebidos no período, diminuído pelo valor reconhecido como receita de seguros para serviços prestados; diminuído pelos fluxos de caixa de custos de aquisição de seguros e acrescido de quaisquer valores relativos à amortização de custos de aquisição reconhecidos como uma despesa.

A BANESTES Seguros espera que o tempo entre a prestação de cada parte dos serviços e a data de vencimento do prêmio relacionado não seja superior a um ano. Consequentemente, conforme permitido pela IFRS17, a Seguradora ajusta o passivo pela cobertura remanescente de forma a refletir o valor do dinheiro no tempo e o efeito do risco financeiro, considerando também os efeitos do prêmio de liquidez.

A Companhia efetuou testes de onerosidade com base em dados históricos da Banestes Seguros e não foram observados portfólios de contratos potencialmente onerosos.

Para os contratos de resseguro será adotada as mesmas políticas contábeis para calcular um grupo de contratos de resseguro, sendo que na data de apresentação do reconhecimento inicial acrescido os valores de Prêmios de Resseguros Líquidos de Comissões a Pagar, diminuído dos valores do ativo de cobertura remanescente (Resseguro Diferido) e posteriormente, o valor contábil do Passivo de Contratos de Resseguros Mantidos, será acrescido das despesas reconhecidas de prêmios de resseguros líquidos de comissões e diminuídos dos prêmios de resseguros líquido de comissões pagos.

Será reconhecido o Passivo para Sinistros Ocorridos (LIC – Liability for Incurred Claims) de um grupo de contratos pelo valor dos fluxos de caixa realizado relacionados aos sinistros incorridos, ou seja, é definido como as obrigações decorrentes da investigação e pagamento de sinistros válidos associados a eventos segurados que já ocorreram, incluindo eventos que ocorreram, mas para os quais as reclamações não foram relatadas, e outras despesas de seguro incorridas.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Taxa de desconto

Tendo como propósito ajustar as estimativas dos fluxos de caixa futuros para refletir o valor do dinheiro no tempo, a Seguradora adota as curvas livres de riscos (ETTJ) divulgada pela Superintendência de Seguros Privados, acrescida do prêmio de liquidez das aplicações financeiras, excluindo os efeitos do risco não financeiro relacionados aos fluxos de caixa. Nesse cenário, a Seguradora definiu pela utilização da abordagem bottom-up.

Ajuste de Risco

A Seguradora ajusta a sua estimativa do valor presente dos fluxos de caixa futuros para refletir a remuneração que ela requer para suportar a incerteza sobre o valor e a época dos fluxos de caixa que decorrem do risco não financeiro.

A metodologia utilizada pela Seguradora, partiu da adoção de modelos estocásticos através da simulação de múltiplos cenários para se obter o Best Estimate Liability (BEL) de 51,46%, onde para o nível de confiança de 95%, encontrou-se um VaR de 65,23%.

Margem de Serviço Contratual

Ocorre o reconhecimento da Margem de Serviço Contratual (CSM) de cada período, tendo o seu reconhecimento em cada unidade de cobertura, registrando a Margem de Serviço Contratual no final de cada período. Esse resultado é contabilizado considerando a ponderação pelo fator de exposição ao risco.

I. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes

Provisões são reconhecidas quando for provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação legal ou presumida, que tenha surgido como resultado de acontecimentos passados, e para a qual uma estimativa confiável do montante da obrigação possa ser calculada.

Passivos contingentes são obrigações possíveis que decorrem de eventos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não estão totalmente dentro do controle do SFB. São também considerados passivos contingentes as obrigações presentes decorrentes de eventos passados, mas não reconhecidas em função de não ser provável que um fluxo de saída seja exigido para liquidar tais obrigações, ou porque o valor da obrigação não pode ser mensurado com suficiente confiabilidade. Passivos contingentes não são reconhecidos, porém são divulgados, a menos que a probabilidade do fluxo de saída de recursos seja remota.

Ativos contingentes são direitos potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos que não estão totalmente dentro do controle do SFB. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas, exceto quando a Administração do SFB entende que sua realização é praticamente certa. Não existem processos ativos cuja perspectiva de êxito é virtualmente certa ou provável, que devam ser divulgados.

m. Garantias Financeiras

O SFB emite garantias financeiras aos seus clientes no curso normal de seus negócios bancários. Os passivos de garantia financeira são inicialmente reconhecidos pelo valor justo, que é amortizado durante o prazo do contrato da garantia financeira e reconhecido na demonstração consolidada do resultado como "Receitas de Prestação de Serviços e Comissões".

Após a emissão dessas garantias, se, com base na melhor estimativa, a Administração concluir que a ocorrência de uma perda em relação à garantia emitida é provável, e o valor da perda for maior que o valor justo inicial menos amortização acumulada, uma provisão é reconhecida por tal valor e classificada em "Provisões".

As garantias financeiras são revisadas periodicamente para a determinação do risco a que estão expostas e, conforme o caso, para considerar se uma provisão é necessária.

Em 31 de dezembro de 2023, foram constituídas provisões para as garantias financeiras no valor de R\$ 4 (R\$ 34 em 31 de dezembro de 2022).

n. Benefícios a Empregados

São todas as formas de compensação proporcionadas pela Instituição, em troca de serviços prestados pelos seus empregados, ou pela rescisão do contrato de trabalho e incluem:

n.1. Benefícios de curto prazo a empregados - são benefícios (exceto benefícios rescisórios) que se espera que sejam integralmente liquidados

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

em até doze meses após o período a que se referem às demonstrações financeiras em que os empregados prestarem os respectivos serviços: ordenados, salários, contribuições para a seguridade social, licença anual remunerada, licença médica remunerada, participação nos lucros, bônus e benefícios não monetários (tais como assistência médica, moradia, carros e bens ou serviços gratuitos ou subsidiados) para empregados atuais.

n.2. Benefícios pós-emprego - são os benefícios a empregados (exceto benefícios rescisórios e benefícios de curto prazo a empregados), que serão pagos após o período de emprego. Como exemplo, benefícios de aposentadoria (pensões e pagamentos integrais por ocasião da aposentadoria) e outros benefícios pós-emprego, tais como seguro de vida e assistência médica pós emprego. Plano de benefício pós-emprego compreende compromisso assumido pelo SFB de suplementar benefícios previdenciais a seus empregados.

Plano de contribuição definida - é o plano de benefício pós-emprego pelo qual o SFB como entidade patrocinadora paga contribuições fixas ao fundo de pensão, não tendo a obrigação legal ou construtiva de pagar contribuições adicionais se o fundo não possuir ativos suficientes para honrar todos os benefícios relativos aos serviços prestados no período corrente e em períodos anteriores.

As contribuições nesse tipo de plano são reconhecidas como "Despesas de Pessoal" na demonstração consolidada do resultado.

Plano de benefício definido - é o plano de benefício pós-emprego pelo qual o SFB como entidade patrocinadora tem a obrigação de fornecer os benefícios pactuados junto aos empregados, assumindo o potencial risco atuarial de que os benefícios venham a custar mais do que o esperado e está sendo apresentado na Nota 38.

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

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

O IAS 19 que trata de benefícios a empregados, estabeleceu alterações fundamentais na contabilização e divulgação dos benefícios pós-emprego com a extinção do método do corredor no registro da obrigação dos planos, prevendo o reconhecimento integral de passivo líquido decorrente de benefícios definidos, em contrapartida de conta do patrimônio líquido, pertencente ao grupo de "Ajustes de Avaliação Patrimonial".

n.3. Outros benefícios de longo prazo aos empregados - são todos os benefícios aos empregados que não benefícios de curto prazo aos empregados, benefícios pós-emprego e benefícios rescisórios.

n.4. Benefícios rescisórios - são benefícios aos empregados fornecidos pela rescisão do contrato de trabalho de empregado como resultado de:

- (a) decisão de a entidade terminar o vínculo empregatício do empregado antes da data normal de aposentadoria; ou
- (b) decisão do empregado de aceitar uma oferta de benefícios em troca da rescisão do contrato de trabalho.

o. Receitas e Despesas de Juros

Receitas e despesas de juros são reconhecidas pelo regime de competência na demonstração consolidada do resultado utilizando o método da taxa efetiva de juros. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os pagamentos e os recebimentos futuros em dinheiro durante toda a vida prevista do ativo ou passivo financeiro (ou, se apropriado, um período inferior) até atingir-se o valor de registro do ativo ou passivo financeiro. A taxa efetiva de juros é estabelecida quando do reconhecimento inicial do ativo ou passivo financeiro e não sofre revisões posteriores.

O cálculo da taxa efetiva de juros inclui todas as comissões, custos de transação, descontos ou os prêmios que são parte integrante da taxa efetiva de juros. Os custos de transação são custos incrementais diretamente atribuíveis à aquisição, emissão ou alienação de um ativo ou passivo financeiro.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

p. Receitas e Despesas de Prestação de Serviços

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

q. Impostos sobre o Lucro

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15%, mais um adicional de 10% e a contribuição social à alíquota de 20% para instituições financeiras, 15% para setores segurador e distribuidor e 9% para controladas não financeiras, depois de efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal (Nota 12).

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

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

A despesa de imposto de renda e contribuição social é reconhecida no resultado, exceto quando resulta de uma transação reconhecida diretamente no patrimônio líquido, sendo, nesse caso, o efeito fiscal reconhecido também no patrimônio líquido.

A despesa de imposto de renda corrente e contribuição social é calculada como a soma do imposto corrente resultante da aplicação da alíquota adequada ao lucro real do exercício (líquido de quaisquer ajustes previstos para fins fiscais) e das mutações nos ativos e passivos fiscais diferidos reconhecidos no resultado.

Ativos e passivos fiscais diferidos incluem diferenças temporárias, identificadas como os valores que se espera pagar ou recuperar sobre diferenças entre os valores contábeis dos ativos e passivos e suas respectivas bases de cálculo, créditos e prejuízos fiscais acumulados. Esses valores são mensurados às alíquotas que se espera aplicar no período em que o ativo for realizado ou o passivo for liquidado.

Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de sua realização, considerando os estudos técnicos e as análises realizadas pela Administração.

r. Outros Tributos

Outros tributos incidem sobre a receita transacional e são reconhecidos no resultado como "Outras Despesas", dentre os quais se destacam:

PIS e COFINS: contribuições sociais federais que, para as instituições financeiras, incidem sobre a receita líquida de juros, receita de prestação de serviços e outras receitas operacionais. A alíquota para o PIS é de 0,65% e para a COFINS é de 4%;

ISS: imposto municipal incidente sobre as receitas de prestação de serviços. A alíquota varia de município para município e do tipo de serviço prestado, sendo a mínima de 2% e a mais comum de 5%.

s. Patrimônio Líquido

O capital social do BANESTES, totalmente subscrito e integralizado, é representado por ações ordinárias e preferenciais. Cada ação ordinária dá direito a um voto nas deliberações da Assembleia Geral. As ações preferenciais não conferem direito a voto, sendo-lhes asseguradas as seguintes preferências e vantagens: prioridade sobre as ações ordinárias no reembolso do capital em caso de liquidação do Banco (sem prêmio); participação nos lucros distribuídos e pagamentos de juros sobre o capital próprio em igualdade com as ações ordinárias e direito de serem incluídas em oferta pública em decorrência de alienação de controle do BANESTES ao mesmo preço ofertado às ações de controle.

s.1. Custos de Emissão de Ações

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

s.2. Lucro por Ação

O BANESTES apresenta dados de lucro por ação básico e diluído para suas ações ordinárias e preferenciais.

O lucro por ação básico é calculado dividindo-se o lucro líquido atribuível aos acionistas do BANESTES pelo número médio de ações em circulação durante o ano, excluindo-se o número de ações compradas pela instituição e mantidas como ações em tesouraria. O lucro por ação diluído por sua vez é calculado de forma similar, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão de todas as ações potencialmente diluíveis no denominador.

O lucro por ação diluído não difere do lucro por ação básico, pois não há instrumentos financeiros emitidos pelo Sistema Financeiro BANESTES com efeito de diluição.

4. USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS

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

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

• Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em nossas demonstrações financeiras consolidadas consistem principalmente em ativos financeiros mensurados a valor justo no resultado e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

O valor justo dos instrumentos financeiros é determinado com base nas metodologias descritas na Nota 7.

• Provisão para Perdas Esperadas para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA

A mensuração da provisão para perdas com créditos esperados para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA requer o uso de modelos complexos e hipóteses significativas sobre condições econômicas futuras e comportamento de crédito.

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

Av. Princesa Isabel, 574 - Bloco B 9º andar - Centro - Vitória - ES

CNPJ: 28.127.603/0001-78

www.banestes.com.br

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

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

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

• **Ativos Fiscais Diferidos**

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

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

• **Provisões Técnicas de Seguros**

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

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

• **Provisões e Passivos Contingentes**

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

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

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

• **Plano Benefício Pós-Emprego**

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados.

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

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

5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS

Introdução e Visão Geral

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

Risco de Crédito

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

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

Em atendimento ao artigo 7º da Resolução n.º 3.721, de 30/04/2009, do Conselho Monetário Nacional - CMN, o SFB instituiu a estrutura de gerenciamento do risco de crédito que é composta pela Diretoria de Riscos e Controle e Diretoria Jurídica e Administrativa, sendo a Diretoria de Riscos e Controle, a responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do SFB perante o Bacen.

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

No que tange ao *impairment*, o SFB, através da análise de dados históricos do comportamento de atraso das operações de crédito, calcula a perda utilizando a média histórica dos cinco últimos anos, ajustadas para refletir os efeitos das condições atuais e suas previsões de condições futuras, conforme descrito na Nota 3.e.2.

Essa média utilizada sobre as carteiras analisadas foi apurada considerando dados de forma massificada, além de dar tratamento especial aos clientes classificados como significativos.

Política de Crédito

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

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

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

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

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

	30/06/2024	31/12/2023
Alienação Fiduciária	312.579	322.975
Aval/ Fiança/ Caução	33.405	33.205
Cessão/ Consignação	134.473	133.026
Hipoteca/ Penhor	116.342	55.443
Propriedade do Bem Móvel/ Imóvel	104	255
Total	596.903	544.904

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

Demonstramos no quadro abaixo os detalhes de ativos financeiros e não-financeiros obtidos pela tomada de posse de garantias mantidas como empréstimos e recebíveis, bem como a posição das garantias detidas no final do trimestre.

Os bens obtidos são registrados no balanço patrimonial na rubrica de "Ativos Não Correntes Mantidos para Venda" (Nota 14) pelo valor justo do bem, de acordo com a expectativa de recuperação em função da venda do ativo, ou pelo valor contábil do contrato, dos dois o menor.

	30/06/2024	31/12/2023
Imóveis	48.780	56.228
Veículos	14.971	9.465
Outros	14	14
Subtotal	63.765	65.707
Provisão p/ Desvalorização	(2.363)	(1.888)
Valor Líquido	61.402	63.819

Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos financeiros sujeitos à redução ao valor recuperável

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

Ativos financeiros ao VJORA	30/06/2024				31/12/2023			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Instrumento de Dívida e Patrimônio	14.434.876	-	-	14.434.876	19.937.678	-	-	19.937.678
Letras Fin. do Tesouro - LFT	12.996.396	-	-	12.996.396	18.178.726	-	-	18.178.726
Notas Fin. do Tesouro - NTN	199.164	-	-	199.164	208.812	-	-	208.812
Debêntures	1.184.023	-	-	1.184.023	1.480.740	-	-	1.480.740
Letras Financeiras	20.534	-	-	20.534	42.558	-	-	42.558
Cotas de Fundos	34.759	-	-	34.759	26.842	-	-	26.842
Total	14.434.876	-	-	14.434.876	19.937.678	-	-	19.937.678

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Ativos financeiros ao custo amortizado	30/06/2024				31/12/2023			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	4.577.039	-	-	4.577.039	2.599.944	-	-	2.599.944
Aplicações no mercado aberto	3.780.459	-	-	3.780.459	1.656.332	-	-	1.656.332
Aplicações em depósitos interfinanceiros	796.580	-	-	796.580	943.612	-	-	943.612
Instrumento de Dívida e Patrimônio	6.159.882	-	-	6.159.882	6.743.865	-	-	6.743.865
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.297.092	-	-	4.297.092	4.796.743	-	-	4.796.743
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	503.614	-	-	503.614	505.100	-	-	505.100
Títulos da novação da dívida do FCVS - CVS	86.448	-	-	86.448	100.958	-	-	100.958
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	58.063	-	-	58.063	63.201	-	-	63.201
Debêntures	560.786	-	-	560.786	591.946	-	-	591.946
Letras financeiras	653.876	-	-	653.876	685.914	-	-	685.914
Outros	3	-	-	3	3	-	-	3
Créditos a clientes	8.120.159	2.016.309	426.823	10.563.291	7.159.920	1.969.337	399.444	9.528.701
Créditos a clientes	8.120.159	2.016.309	426.823	10.563.291	7.159.920	1.969.337	399.444	9.528.701
Riscos potenciais	92.100	221.820	212.236	526.156	75.556	216.785	197.194	489.535
Limites a clientes	92.100	221.820	212.236	526.156	75.556	216.785	197.194	489.535
Total	18.949.180	2.238.129	639.059	21.826.368	16.579.285	2.186.122	596.638	19.362.045
Exposição total	33.384.056	2.238.129	639.059	36.261.244	36.516.963	2.186.122	596.638	39.299.723
(-) Provisão para perdas de ativos financeiros	(97.207)	(221.821)	(212.236)	(531.264)	(80.012)	(216.785)	(197.194)	(493.991)
(=) Exposição líquida	33.286.849	2.016.308	426.823	35.729.980	36.436.951	1.969.337	399.444	38.805.732

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

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

	30/06/2024	31/12/2023
Ativos financeiros ao VJR		
Instrumentos de Dívida	413.224	423.311
Cotas de fundos de investimento	413.224	423.311
Instrumentos de patrimônio designado ao VJORA		
Instrumentos de Patrimônio	34.758	26.842
Cotas de fundos de investimento	34.758	26.842

Avaliação da redução ao valor recuperável

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

- Premissas para aplicação da abordagem de 3 estágios

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

- Aumento significativo do risco de crédito;
- Inadimplência;
- Cura (diminuição do risco de crédito); e
- Segmentação.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Aumento significativo no risco de crédito e "cura"

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

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

- Cinco pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for inferior a 5%;
- 100% da PD no reconhecimento inicial, para os demais instrumentos financeiros; e
- Vinte pontos percentuais, para os instrumentos financeiros cujo risco de crédito, no reconhecimento inicial, for superior a 20%.

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

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

- 4 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos parcelados;
- 5 meses, para clientes que são pessoas físicas com produtos rotativos;
- 6 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito consignado;
- 9 meses, para clientes que são pessoas físicas com operações de crédito renegociadas;
- 5 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos parcelados;
- 6 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com produtos rotativos; e
- 9 meses, para clientes que são pessoas jurídicas com operações de crédito renegociadas.

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

Definição de inadimplência e "cura"

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

- Mensuração do risco de crédito

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

- Probabilidade de inadimplência (*probability of default* – PD), considerando a situação econômica corrente e previsões de alterações nas condições econômicas e de mercado que afetem o risco de crédito, durante o seu prazo esperado (visão *forward looking*);
- Perda em caso de inadimplência (*loss given default* - LGD); e
- Exposição no momento da inadimplência (*exposure at default* - EAD).

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

Probabilidade de inadimplência (probability of default – PD)

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

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

Para clientes que são pessoas físicas:

- Tipo de produto;
- Tempo de relacionamento;
- Identificação de restritivo externo;
- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;
- Idade do cliente; e
- Renda.

Para clientes que são pessoas jurídicas:

- Tipo de produto;
- Atraso máximo observado nos últimos 6 meses;
- Tempo de fundação da empresa;
- Faturamento anual;
- Identificação de restritivo externo; e
- Tempo de relacionamento

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

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

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

Rating	30/06/2024	31/12/2023
A	665.705	610.612
B	1.698.070	1.362.526
C	1.943.531	1.833.385
D	1.750.896	1.559.590
E	1.987.692	1.846.463
F	2.517.397	2.316.121
Total	10.563.291	9.528.697

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

Perda em caso de inadimplência (LGD)

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

Exposição no momento da inadimplência (EAD)

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

Informações prospectivas (visão forward looking)

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Segmento	Variável macroeconômica	Projeção utilizada
Pessoa Física - Produtos Rotativos	IPCA para os próximos 4 meses	0.27% a.m
Pessoa Física - Crédito Consignado	SELIC para os próximos 6 meses	5.50% a.a.
Pessoa Física - Produtos Parcelados	IPCA para o próximo mês	0.2% a.m
Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos	IPCA para os próximos 4 meses	0.27% a.m
Pessoa Jurídica - Produtos Parcelados	SELIC para os próximos 7 meses	5.50% a.a.
		5.00% a.a.

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

Apresentamos abaixo as mudanças no *impairment* em 30 de junho de 2024, que seriam o resultado razoável de possíveis mudanças nas premissas de variáveis econômicas utilizadas pelo SFB:

Pessoa Física – Produtos Rotativos		PD	% relativo
IPCA	Base	1,6470%	0,00%
	Piora 1%	1,6475%	0,03%
	Melhora 1%	1,6466%	-0,03%
Pessoa Física – Ccrédito Consignado		PD	% relativo
SELIC	Base	1,6649%	0,00%
	Piora 1%	1,6655%	0,04%
	Melhora 1%	1,6642%	-0,04%
Pessoa Física – Produtos Parcelados		PD	% relativo
IPCA	Base	6,2909%	0,00%
	Piora 1%	6,2913%	0,01%
	Melhora 1%	6,2905%	-0,01%
Pessoa Jurídica – Produtos Rotativos		PD	% relativo
IPCA	Base	1,6737%	0,00%
	Piora 1%	1,6742%	0,03%
	Melhora 1%	1,6731%	-0,03%
SELIC	Base	1,6737%	0,00%
	Piora 1%	1,6760%	0,14%
	Melhora 1%	1,6714%	-0,14%
Pessoa Jurídica – Produtos Parcelados		PD	% relativo
SELIC	Base	3,9573%	0,00%
	Piora 1%	3,9735%	0,41%
	Melhora 1%	3,9411%	-0,41%

Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é definido como:

- A possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

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

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

- Monitoramento do Colchão de Liquidez diário, que prevê a manutenção de estoque adequado de ativos líquidos que possam ser convertidos em caixa em situação de estresse, frente aos limites mínimos definidos;
- Avaliação da liquidez intradia;
- Avaliação diária das operações com prazos de liquidação inferiores no mínimo de 90 dias;
- Análise do perfil e comportamento diário das captações de recursos;
- Apuração mensal do índice de liquidez de curto prazo desenvolvido internamente, que identifica o montante de ativos livres de alta liquidez para cobrir as saídas (líquidas) que a Instituição pode sofrer sob um severo cenário de estresse no horizonte de 30 dias;
- Avaliação do risco de liquidez por Comitê responsável, como parte do processo de aprovação de novos produtos e serviços, modificações relevantes em produtos ou serviços existentes, assim como da compatibilidade destes com os procedimentos e controles existentes;
- Execução, sempre que necessário, dos procedimentos definidos no Plano de Contingência para a recuperação dos níveis mínimos de liquidez.

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

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

- Projeção do Colchão de Liquidez para diferentes horizontes de tempo, em situações normais ou de estresse;
- Testes de estresse mensais que avaliam: a situação do colchão de liquidez após expectativas de saque dos depósitos sem a realização de novas captações;
- Expectativas de realização dos compromissos assumidos (exposições não contabilizadas no balanço patrimonial e linhas de crédito e de liquidez).

Prazos Contratuais Residuais de Ativos e Passivos Financeiros

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	30/06/2024				31/12/2023			
	Valor	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias
Ativo Total	55.482.805	17.638.767	8.499.726	29.344.312	60.136.456	11.883.601	10.281.011	37.971.844
Passivos não								
Derivativos	41.050.993	21.627.730	2.586.167	16.837.096	42.475.333	25.319.252	3.350.047	13.806.034
Depósitos de Instit. Financeiras	10.229.586	10.118.788	110.798	-	14.693.362	14.390.731	302.631	-
Depósitos de Clientes	29.902.416	11.087.699	2.370.423	16.444.294	26.945.094	10.265.843	2.879.011	13.800.240
Emissão de Títulos	616.658	186.634	43.563	386.461	693.035	557.428	135.607	-
Outros passivos financeiros	302.333	234.609	61.383	6.341	143.842	105.250	32.798	5.794

Risco de Mercado

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

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

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

Exposição ao Risco

Carteira de Negociação

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

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

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

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

	30/06/2024				31/12/2023			
	Mínimo	Média	Máximo	30/06/2024	Mínimo	Média	Máximo	31/12/2022
VaR PRE	43	148	409	155	62	90	152	69
VaR Trading	1.177	2.036	3.437	2.682	1.871	3.137	4.289	3.504
Banking (ΔEVE)	441.198	449.198	455.389	441.198	439.592	463.397	478.520	478.520
VaR Global	66.469	75.701	91.354	69.279	56.079	67.754	77.531	56.079

Posição de Contas Sujeitas a Risco de Moedas

	Dólar	Euro	Outras	Total
Ativo				
Caixa e Equivalentes de Caixa	731	-	-	731
Total	731	-	-	731
Posição Líquida	731	-	-	731

Análise de Sensibilidade

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

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

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

Cenário 1: Situação provável: adotada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

Cenário 2: Situação possível: adotada como premissa a deterioração de 25% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

Cenário 3: Situação remota: adotada como premissa a deterioração de 50% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

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

Análise de Sensibilidade (Carteira Trading e Banking)

Fatores de Risco	30/06/2024			31/12/2023		
	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa de Juros Prefixada (PRE)	(1.400)	(34.505)	(67.986)	(2.167)	(53.711)	(106.509)
IPCA	(1.797)	(43.841)	(84.118)	(485)	(8.078)	(14.348)
Dólar	(9)	(185)	(368)	(6)	(149)	(299)

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

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

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

	30/06/2024	31/12/2023
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	14.371.082	19.910.836
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	359.310	361.174
Caixa e Equiv. de Caixa/ Depósitos interfinanceiros/Outros Ativos/ Passivos c/caract.de trading	778	596

Quadro de Análise de Sensibilidade

Fator de Risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
	Situação Provável 1% (*)	Situação Possível 25% (*)	Situação Remota 50% (*)
Taxa Prefixada de Juros	(1.400)	(34.505)	(67.986)
Índices de Preços	(1.797)	(43.841)	(84.118)
Moedas	(9)	(185)	(368)

Gerenciamento de Capital

Visando a adotar uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado, o Banestes instituiu a sua Política de Gerenciamento de Capital, que representa um conjunto de ações elaboradas considerando os objetivos estratégicos da organização que, por meio de um processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, ou seja, do Patrimônio de Referência, visa avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos de crédito, mercado e operacional ao qual está sujeita, além de elaborar um planejamento de metas e de necessidades de capital.

Destaca-se ainda que a estrutura de gerenciamento de capital do Banestes prevê mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela Instituição, adoção de um plano de capital abrangendo o horizonte mínimo de três anos, realização de simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e avaliação de seus impactos no capital, bem como a elaboração de relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração.

Alocação de Capital

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

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

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

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

Informamos os principais indicadores do BANESTES referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2024, calculado em conformidade com o Novo Acordo de Basileia:

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	30/06/2024	31/12/2023
Patrimônio Líquido Ajustado	2.250.874	2.216.351
(-) Redução Ajustes Prudenciais	(264.520)	(240.657)
(-) Ativos Intangíveis	(225.079)	(213.737)
(-) Investimentos significativos em assemelhadas	(38.145)	(26.920)
(-) Créditos Tributários	(1.296)	-
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	1.986.354	1.975.694
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	11.084.688	11.298.925
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	2.360.683	2.198.795
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAmpad)	37.625	37.149
Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)	667	-
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	13.483.663	13.534.869
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	129.372	76.012
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,73%	14,60%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	441.198	478.520

(*) BANESTES Conglomerado Prudencial - composto pelas instituições financeiras BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. preparado segundo norma contábil do Bacen (BrGaap).

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.

6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS

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

O SFB está dividido em dois segmentos:

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

As informações por segmento de negócios correspondentes aos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023 são as seguintes:

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

Demonstração do Resultado do Exercício por Segmento

Em 30 de junho de 2024:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	690.850	16.670	-	707.520
Resultado de Prestação de Serviços (1)	107.581	(12.756)	(4.006)	90.819
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	1.054	-	-	1.054
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	11.019	-	-	11.019
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	68.660	(67)	68.593
Resultado de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	(132.536)	6	-	(132.530)
Despesas de Pessoal (1)	(239.264)	(15.882)	-	(255.146)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	138	17.555	-	17.693
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	62.285	-	(62.285)	-
Provisões	(13.747)	(365)	-	(14.112)
Despesas Tributárias	(48.668)	(7.595)	-	(56.263)
Outras Despesas Administrativas (2)	(193.613)	(9.091)	4.114	(198.590)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	(1.605)	32	(42)	(1.615)
Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	243.494	57.234	(62.286)	238.442
Impostos Correntes e Diferidos	(44.404)	(19.151)	-	(63.555)
Resultado Líquido do Semestre	199.090	38.083	(62.286)	174.887
Resultado do Semestre Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	199.090	38.083	(62.286)	174.887
Total do Ativo	38.608.390	436.616	-	39.045.006
Passivo	36.289.751	123.966	-	36.422.389

Em 30 de junho de 2023:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	673.039	12.725	-	685.764
Resultado de Prestação de Serviços (1)	111.023	(17.577)	(3.516)	89.930
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	(523)	-	-	(523)
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	75.277	(67)	75.210
Resultado de Operações de Câmbio e Var. Cambial	62	-	-	62
Resultado de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	(161.094)	(3)	-	(161.097)
Despesas de Pessoal (1)	(218.863)	(14.615)	-	(233.478)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	19	8.059	-	8.078
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	50.286	-	(50.286)	-
Provisões	(15.340)	(447)	-	(15.787)
Despesas Tributárias	(47.690)	(6.463)	-	(54.153)
Outras Despesas Administrativas (2)	(154.508)	(6.691)	3.584	(157.615)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	(13.466)	2.267	86	(11.113)
Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	222.945	52.532	(50.199)	225.279
Impostos Correntes e Diferidos	(37.715)	(19.211)	-	(56.926)
Resultado Líquido do Semestre	185.230	33.321	(50.199)	168.352
Resultado do Semestre Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	185.230	33.321	(50.199)	168.352
Total do Ativo	38.751.862	229.596	(266.261)	38.715.197
Passivo	36.672.588	99.329	(86.896)	36.685.021

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

- (1) Ao convênio de cooperação técnica cobrados de acordo com contratos mantidos entre as partes e pela utilização de estrutura física e de pessoal para as operações de corretagens, capitalização e seguros.
- (2) Aos lucros das Controladas, Juros sobre Capital Próprio e Dividendos recebidos pelas empresas, taxa de administração do FUNDO VGBL e resultado com imóveis.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

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

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

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

Nível 3: registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 o SFB não possui instrumentos financeiros classificados nesse nível.

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

	30/06/2024			31/12/2023		
	Valor Justo			Valor Justo		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	-	413.224	413.224	-	423.311	423.311
Cotas de Fundos de Investimento	-	413.224	413.224	-	423.311	423.311
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	14.366.828	68.048	14.434.876	19.818.587	119.091	19.937.678
Cotas de Fundos de Investimento	-	34.759	34.759	-	26.842	26.842
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	13.195.560	-	13.195.560	18.387.538	-	18.387.538
Letras Financeiras	-	20.534	20.534	-	42.558	42.558
Debêntures	1.171.268	12.755	1.184.023	1.431.049	46.691	1.480.740

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

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

8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO

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

	30/06/2024				31/12/2023			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total do Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total do Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Instrumentos de Dívida	6.156.550	6.120.442	5.168.878	951.564	6.740.189	6.567.602	5.359.575	1.208.027
Créditos a Inst. Financeiras	4.575.262	3.062.992	-	3.062.992	2.599.165	2.599.165	-	2.599.165
Empréstimos e Recebíveis	10.037.136	9.504.978	-	9.504.978	9.039.165	9.039.165	-	9.039.165
Depósitos de Clientes (1)	23.709.459	23.707.424	-	23.707.424	22.383.278	22.380.663	-	22.380.663
Recursos de Inst.Financeiras(2)	10.220.365	10.220.365	-	10.220.365	14.642.959	14.642.959	-	14.642.959
Títulos de Dívida Emitidos	524.521	524.520	-	524.520	679.925	679.925	-	679.925

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL

a. Caixa e Equivalentes de Caixa

	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	187.008	157.808
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (*)	3.780.459	1.656.332
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.715.212	376.250
Letras do Tesouro Nacional – LTN	400.989	679.999
Notas do Tesouro Nacional – NTN	1.664.258	600.083
Total	3.967.467	1.814.140

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

b. Reservas no Banco Central

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

	Forma de Remuneração	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	112.262	121.152
Depósitos de Poupança	Índice de Poupança	893.831	835.640
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	45.537	105.495
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	16.999	44.000
Total		1.068.629	1.106.287

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

a. Classificação

Categoria/Papel	30/06/2024						Total
	sem vencto.	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)	53.914	1.422	78.433	113.520	153.549	12.386	413.224
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	53.914	1.422	78.433	113.520	153.549	12.386	413.224
Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)	34.759	5.564	2.820.039	891.783	7.487.881	3.187.043	14.427.069
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	-	2.807.187	29.036	7.286.714	3.072.623	13.195.560
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	-	10.229	10.305	-	-	20.534
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	34.759	-	-	-	-	-	34.759
Debêntures	-	5.571	3.953	853.609	204.869	116.021	1.184.023
Perda de Valor Recuperável (<i>Impairment</i>)	-	(7)	(1.330)	(1.167)	(3.702)	(1.601)	(7.807)
Mensurados ao custo amortizado (CA)	-	7.052.565	337.342	2.600.504	634.067	107.334	10.731.812
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	7.032.261	112.363	2.012.219	260.978	46.372	9.464.193
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	16.270	220.323	396.135	21.148	-	653.876
Debêntures	-	7.294	-	193.440	299.040	61.012	560.786
Certificados de Recebíveis Imobiliários	-	-	4.862	-	53.201	-	58.063
Outros Títulos	-	-	-	2	1	-	3
Perda de Valor Recuperável (<i>Impairment</i>)	-	(3.260)	(206)	(1.292)	(301)	(50)	(5.109)

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

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

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

	Saldo 31/12/2023	Ganho	Perda	Impostos	Saldo	Saldo
		Não Realizado			30/06/2024	30/06/2023
Instrumento de Dívida e Patrimônio	(6.116)	255.381	(265.172)	2.776	(13.131)	(10.402)

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

Ativos financeiros ao VJORA	30/06/2024				31/12/2023			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Instrumento de Dívida e Patrimônio	(7.807)	-	-	(7.807)	(10.953)	-	-	(10.953)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	(6.110)	-	-	(6.110)	(8.545)	-	-	(8.545)
Notas Financeiras do Tesouro – NTN	(94)	-	-	(94)	(100)	-	-	(100)
Debêntures	(1.593)	-	-	(1.593)	(2.288)	-	-	(2.288)
Letras Financeiras	(10)	-	-	(10)	(20)	-	-	(20)
Total	(7.807)	-	-	(7.807)	(10.953)	-	-	(10.953)

Ativos financeiros ao custo amortizado	30/06/2024				31/12/2023			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	(2.212)	-	-	(2.212)	(1.283)	-	-	(1.283)
Aplicações no Mercado Aberto	(1.777)	-	-	(1.777)	(778)	-	-	(778)
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	(435)	-	-	(435)	(505)	-	-	(505)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio	(2.897)	-	-	(2.897)	(3.172)	-	-	(3.172)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	(2.020)	-	-	(2.020)	(2.279)	-	-	(2.279)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(238)	-	-	(238)	(216)	-	-	(216)
Títulos Públicos Federais - CVS	(41)	-	-	(41)	(47)	-	-	(47)
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	(27)	-	-	(27)	(30)	-	-	(30)
Debêntures	(264)	-	-	(264)	(278)	-	-	(278)
Letras Financeiras	(307)	-	-	(307)	(322)	-	-	(322)
Total	(5.109)	-	-	(5.109)	(4.455)	-	-	(4.455)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

d. Movimentação do *Impairment* dos Instrumentos de Dívidas e Crédito a Instituições Financeiras

Em 30 de junho de 2024:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2023	(10.953)	-	-	(10.953)
Novos ativos financeiros originados	5.884	-	-	5.884
Estorno de provisão de operações liquidadas	(2.583)	-	-	(2.583)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(155)	-	-	(155)
Saldos em 30 de junho de 2024	(7.807)	-	-	(7.807)

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2023	(1.233)	-	-	(1.233)
Novos ativos financeiros originados	2.763	-	-	2.763
Estorno de provisão de operações liquidadas	(3.709)	-	-	(3.709)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	20	-	-	20
Saldos em 30 de junho de 2024	(2.159)	-	-	(2.159)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2023	(3.222)	-	-	(3.222)
Transferência do Estágio 1 para Estágio 3	-	-	-	-
Novos ativos financeiros originados	2.049	-	-	2.049
Estorno de provisão de operações liquidadas	(1.609)	-	-	(1.609)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(168)	-	-	(168)
Saldos em 30 de junho de 2024	(2.950)	-	-	(2.950)

Em 31 de dezembro de 2023:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(6.845)	-	-	(6.845)
Novos ativos financeiros originados	5.953	-	-	5.953
Estorno de provisão de operações liquidadas	(11.453)	-	-	(11.453)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	1.392	-	-	1.392
Saldos em 31 de dezembro de 2023	(10.953)	-	-	(10.953)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(2.407)	-	-	(2.407)
Novos ativos financeiros originados	(853)	-	-	(853)
Estorno de provisão de operações liquidadas	1.831	-	-	1.831
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	196	-	-	196
Saldos em 31 de dezembro de 2023	(1.233)	-	-	(1.233)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(3.002)	-	-	(3.002)
Transferência do Estágio 1 para Estágio 3	-	-	-	-
Novos ativos financeiros originados	2.334	-	-	2.334
Estorno de provisão de operações liquidadas	(2.456)	-	-	(2.456)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(98)	-	-	(98)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	(3.222)	-	-	(3.222)

e. Ativos Financeiros Vinculados

Refere-se a ativos vinculados à garantia de certas operações de câmbio, operações de cartão de crédito e operações de seguro.

	30/06/2024	31/12/2023
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	139.470	111.414
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	139.470	111.414
Vinculados a Provisões Técnicas de Seguros - Nota 22.c	122.704	139.214
Títulos de Renda Fixa - Públicos	122.704	139.214

11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS

	30/06/2024			31/12/2023		
	Bruto	Impairment	Líquido	Bruto	Impairment	Líquido
Cartões	659.102	(38.348)	620.754	645.856	(39.981)	605.875
Crédito comercial	2.883.150	(209.208)	2.673.942	2.621.361	(203.120)	2.418.241
Imobiliário	2.540.574	(64.615)	2.475.959	2.177.568	(54.804)	2.122.764
Industrial	723	(11)	712	1.334	(6)	1.328
Pessoal	3.511.474	(86.967)	3.424.507	3.282.258	(77.897)	3.204.361
Renegociação	317.162	(110.328)	206.834	300.956	(101.329)	199.628
Rural	651.106	(16.678)	634.428	499.368	(12.399)	486.968
Total	10.563.291	(526.155)	10.037.136	9.528.701	(489.536)	9.039.165

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Movimentação do *Impairment*

Em 30 de junho de 2024:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Perda Esperada em 1º de janeiro de 2024	75.556	216.786	197.194	489.536
Movimentos com impactos no resultado:				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(4.134)	41.399	-	37.265
Estágio 1 para o Estágio 3	(1.023)	-	33.915	32.892
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(16.526)	55.609	39.083
Estágio 2 para o Estágio 1	5.407	(51.795)	-	(46.388)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	1.302	(9.423)	(8.121)
Estágio 3 para o Estágio 1	190	-	(4.897)	(4.707)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	18.336	60.385	9.590	88.311
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	682	(21.377)	(3.784)	(24.479)
Estorno de provisão de contratos liquidados	(2.915)	(8.352)	(65.969)	(77.236)
Total dos movimentos com impactos no resultado	92.099	221.822	212.235	526.156
Perda Esperada em 30 de junho de 2024	92.099	221.822	212.235	526.156

Em 31 de dezembro de 2023:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2022	41.970	159.270	170.429	371.669
Movimentos com impactos no resultado:				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(6.494)	48.196	-	41.702
Estágio 1 para o Estágio 3	(1.030)	-	50.458	49.428
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(13.255)	51.445	38.190
Estágio 2 para o Estágio 1	1.971	(28.541)	-	(26.570)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	1.172	(9.926)	(8.754)
Estágio 3 para o Estágio 1	180	-	(5.131)	(4.951)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	39.721	108.307	47.637	195.665
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	8.724	(22.022)	(9.387)	(22.685)
Estorno de provisão de contratos liquidados	(9.486)	(36.341)	(98.331)	(144.158)
Total dos movimentos com impactos no resultado	75.556	216.786	197.194	489.536
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2023	75.556	216.786	197.194	489.536

Composição por vencimento

	30/06/2024	31/12/2023
Total Vencimento e Direcionamento dos Empréstimos e Recebíveis	10.563.291	9.528.701
Prestações Vencidas	77.192	76.894
A partir de 15 dias	77.192	76.894
Prestações a Vencer	10.486.099	9.451.807
Até 90 dias	1.054.171	974.689
De 91 a 360 dias	2.096.759	1.943.399
Acima de 360 dias	7.335.169	6.533.719

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS

12.1. Impostos Correntes e Diferidos

	30/06/2024		30/06/2023	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Trib. e Participações	244.148	244.148	273.098	273.098
Encargo de Imp. de Renda e Contr. Social às Alíquotas Vigentes	(61.037)	(48.830)	(68.275)	(54.619)
Ajustes aos Encargos de Imposto de Renda e Contr. Social				
Juros sobre o Capital Próprio	18.080	14.465	18.557	14.846
Resultado de Equivalência Patrimonial	14.850	11.077	11.791	8.872
Adições (exclusões) de caráter permanente	(7.671)	(1.292)	(4.183)	864
Adições (exclusões) de caráter temporário	(7.124)	(5.684)	5.831	4.654
Total dos Valores Devidos	(42.902)	(30.264)	(36.279)	(25.383)
Realização da Reserva de Reavaliação	14	10	37	34
Incentivos Fiscais	1.587	-	1.401	-
Despesa de Imp. de Renda e Contr. Social Corrente	(41.301)	(30.254)	(35.841)	(25.349)
Receitas (Despesas) de Imp. De Renda e Contr. Social Diferida	(676)	(534)	(838)	(658)
Ativo Fiscal Diferido	5.030	4.180	2.490	2.264
Insuficiência (Superveniência) de Depreciação Arrend. Mercantil			6	-
Total da Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	(36.947)	(26.608)	(33.183)	(23.743)

* A alíquota efetiva de IR e CS é de 26,03% e 25,27% para o acumulado de seis meses de 2024 e 2023, respectivamente.

12.2. Movimentação dos Saldos do Crédito Tributário

	Saldo em 31/12/2023	Constituição	(Realização)	Saldo em 30/06/2024
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Devedores Duvidosos	222.915	95.299	(77.392)	240.822
Ações Trabalhistas	29.072	5.934	(6.756)	28.250
Ações Cíveis	29.728	1.643	(2.168)	29.203
Contingências Fiscais	20.051	772	(96)	20.727
Outras Contingências	14.897	11.477	(12.298)	14.076
Ajustes de IFRS*	(4.111)	29.032	(22.695)	2.226
Total de Adições Temporárias	312.552	144.157	(121.405)	335.304
Crédito Tributário Não Corrente	1.346	-	(2.798)	(1.452)
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	313.898	144.157	(124.203)	333.852
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajustes ao Valor de Mercado – VJORA	15.042	20.937	(27.396)	8.583
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	15.042	20.937	(27.396)	8.583
Total Geral dos Créditos Tributários	328.940	165.094	(151.599)	342.435
Total dos Créditos Tributários Ativados	328.940	165.094	(151.599)	342.435

* Composto pelo efeito fiscal dos ajustes em IFRS.

a. Saldos da Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos e sua Movimentação

	Saldo em 31/12/2023	Constituição	(Realização)	Saldo em 30/06/2024
Refletidos no Resultado				
Superveniência de Depreciação de Leasing	-	-	-	-
Diferenças Temporárias	19.402	1.134	77	20.613
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajustes ao Valor Justo – Tit. Disp. P/Venda	17.442	15.444	(16.350)	16.536
Reserva de Reavaliação de Imóveis	549	-	(24)	525
Total Geral dos Débitos Tributários	37.393	16.578	(16.297)	37.674

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

b. Expectativa de Realização do Crédito Tributário

	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Ativado
2024	61.030	48.824	-	-	109.854
2025	76.850	61.480	-	-	138.330
2026	23.098	18.527	-	-	41.625
2027	15.450	12.359	-	-	27.809
2028	4.901	3.920	-	-	8.821
2029 a 2033	8.886	7.110	-	-	15.996
Total	190.215	152.220	-	-	342.435
Valor Presente	165.609	132.083	-	-	297.692
Valor Presente em 30/06/2023	157.488	126.156	-	-	283.644

13. OUTROS ATIVOS

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos Judiciais dados em Garantia	199.636	193.040
Depósitos Trabalhistas	42.828	42.081
Depósitos Cíveis	50.448	47.706
Depósitos Fiscais (Nota 20)	104.449	101.623
Depósitos de Sinistros	1.512	1.231
Outros Depósitos	399	399
Impostos e Contribuições a Compensar	49.119	37.363
Pagamentos a Ressarcir	22.814	21.695
Serviços Prestados a Receber	3.357	2.457
Adiantamentos e Antecipações Salariais	12.188	6.026
Adiantamentos para Pagamentos	20.794	23.563
Arrendamentos Operacionais a Receber	13	14
Despesas Antecipadas	76.584	87.283
Participações Pagas Antecipadamente	120	17.218
Relações Interfinanceiras e Interdependências (a)	113.222	127.753
Devedores Diversos – País	156.112	97.794
Outros Ativos	7.525	7.415
Total	661.484	621.621

a. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	Forma de Remuneração	30/06/2024	31/12/2023
Relações Interfinanceiras		113.222	127.753
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	10.316	123
Sistema Financeiro da Habitação		95.685	121.907
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice de Poupança	3.307	3.202
SFH - Fundo de Compensação das Variações Salariais	TR + Juros	104.092	130.419
Provisão p/ Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	7.221	5.723
Relações Interdependências		-	-
Total das Relações Interfinanceiras e Interdependências		113.222	127.753

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA

	30/06/2024	31/12/2023
Custo de aquisição		
Saldo no Início do Período	65.707	62.431
Aquisições	25.366	32.331
Alienações / Baixas	(27.307)	(29.055)
Transferências	-	-
Total	63.766	65.707
Desvalorização de Ativos Mantidos para Venda		
Saldo no Início do Período	(1.888)	(834)
Desvalorização	(7.142)	(4.297)
Baixas / Alienações	6.666	3.243
Transferências	-	-
Total	(2.364)	(1.888)
Resultado Líquido	61.402	63.819

15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS

	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipamentos de Processamento de Dados	Equipamentos de Comunicação, Segurança e Transporte	Outros	Imobilizado de Arrendamento(*)	Total
Custo de Aquisição								
Saldo em 31/12/2023	10.648	54.649	32.445	107.751	23.542	7.686	147.819	384.540
Aquisições	-	3.503	7.990	1.574	24.764	44	10.499	48.374
Alienações/ Baixas	(71)	(30)	(95)	(330)	(24.093)	-	(69.341)	(93.960)
Transferências	-	-	(3.478)	3.304	174	-	-	-
Saldo Final em 30/06/2024	10.577	58.122	36.862	112.299	24.387	7.730	88.977	338.954
Depreciação								
Saldo em 31/12/2023	(5.360)	(27.741)	(17.948)	(84.252)	(12.161)	(5.787)	(67.550)	(220.799)
Depreciação do Trimestre	(65)	(2.475)	(780)	(4.294)	(1.680)	(300)	(13.620)	(23.214)
Baixas/Alienações	63	23	93	318	-	-	67.550	68.047
Saldo Final em 30/06/2024	(5.362)	(30.193)	(18.635)	(88.228)	(13.841)	(6.087)	(13.620)	(175.966)
Saldo Líquido Final em 30/06/2024	5.215	27.929	18.227	24.071	10.546	1.643	75.357	162.988
Saldo Líquido em 31/12/2023	5.288	26.908	14.497	23.499	11.381	1.899	80.269	163.741

(*) O imobilizado de arrendamento é composto majoritariamente por contratos de aluguel de imóveis.

Notas Explicativas



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

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

www.banestes.com.br

16. ATIVOS INTANGÍVEIS

	Sistemas de Processamento de Dados	Sistemas de Comunicação e de Segurança	Licenças e Direitos Autorais e de Uso	Outros (*)	Total
Custo de Aquisição					
Saldo em 31/12/2023	165.051	12.127	139.490	68.889	385.557
Aquisições	12.321	-	11.293	13.643	37.257
Alienações / Baixas	(4)	-	(40)	-	(44)
Transferências	16.331	-	-	(16.331)	-
Saldo Final em 30/06/2024	193.699	12.127	150.743	66.201	422.770
Depreciação					
Saldo em 31/12/2023	(89.522)	(7.055)	(72.307)	-	(168.884)
Amortização do Período	(13.490)	(439)	(12.325)	-	(26.254)
Baixas / Alienações	3	-	-	-	3
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final em 30/06/2024	(103.009)	(7.494)	(84.632)	-	(195.135)
Perdas por Impairment					
Saldo em 31/12/2023	-	-	-	-	-
Baixas / Alienações	-	-	-	-	-
Saldo Final em 30/06/2024	-	-	-	-	-
Saldo Líquido Final em 30/06/2024	90.690	4.633	66.111	66.201	227.635
Saldo Líquido em 31/12/2023	75.529	5.072	67.183	68.889	216.673

(*) O Outros é composto majoritariamente por ativos em desenvolvimento.

17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2024	31/12/2023	Taxas mínimas e máximas 30/06/2024	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023
No País:	10.220.365	14.642.959		
Depósitos à Vista	727	8.237		
Operações Compromissadas	9.667.716	14.304.994	50,00% e 100,00% CDI	11,65% a.a
Obrigações por Repasses:	148.856	86.609		
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	148.159	85.345		
BNDES	-	6		
Finame	697	1.258		
Outras Instituições	-	-		
Depósitos Interfinanceiros	403.066	243.119	9,40% e 10,40% a.a	10,80% e 11,65% a.a
Total	10.220.365	14.642.959		
Composição por Vencimento				
Exigível à Vista	727	8.237		
Exigível a Prazo	10.219.638	14.634.722		
Até 90 dias	9.971.100	14.387.421		
De 91 a 360 dias	235.905	239.968		
Acima de 360 dias	12.633	7.333		
Total	10.220.365	14.642.959		

Os passivos financeiros denominados de "Recursos de instituições financeiras" são mensurados inicialmente ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado, utilizando-se do método da taxa efetiva de juros.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2024	31/12/2023	Taxas mínimas e máximas 30/06/2024	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023
Depósitos à Vista	1.124.079	1.315.050		
Depósitos a Prazo	18.057.444	16.847.763		
Depósitos de Poupança	4.527.936	4.220.465	0,51% e 0,61% a.m	0,52% e 0,63% a.a
Outros	-	-		
Total	23.709.459	22.383.278		
Composição por prazo de vencimento				
Exigível à Vista	10.105.222	9.791.103		
Exigível a Prazo	13.604.237	12.592.175		
Até 90 dias	86.864	55.107		
De 91 a 360 dias	1.941.064	1.345.532		
Acima de 360 dias	11.576.309	11.191.536		
Total	23.709.459	22.383.278		

Os passivos financeiros denominados de "Depósitos de clientes" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2024	31/12/2023	Taxas mínimas e máximas 30/06/2024	Taxas mínimas e máximas 31/12/2023
Letras de Crédito Imobiliário	123.156	339.670	80,00% e 92,20% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Letras de Agronegócio	401.365	340.255	80,00% e 94,00% CDI	80,00% e 92,00% CDI
Total	524.521	679.925		
Composição por prazo de vencimento				
Até 90 dias	185.944	387.576		
De 91 a 360 dias	41.237	292.349		
Acima de 360 dias	297.340	-		
Total	524.521	679.925		

Os passivos financeiros denominados de "Títulos de dívida emitidos" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

a. Ativos Contingentes

Ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, a menos que a probabilidade de êxito seja praticamente certa. Não existem processos ativos cuja perspectiva de êxito é praticamente certa ou provável, que devessem ser registrados.

b. Passivos Contingentes

O SFB é parte em processos judiciais de natureza cível, fiscal e trabalhista, decorrentes do curso normal de suas atividades.

As provisões foram constituídas considerando a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, para os processos com probabilidade de perda avaliada como provável.

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

A Administração do SFB entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos, cujo saldo e movimentação são as seguintes:

Natureza	30/06/2024					30/06/2023				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo no Início do Período	64.611	66.184	45.070	314	176.179	63.343	66.709	54.302	270	184.624
Constituições/Atualizações	13.245	3.725	1.838	284	19.092	27.008	4.152	3.705	99	34.964
Pagamentos/Reversões	(15.012)	(4.888)	(210)	(221)	(20.331)	(24.287)	(3.656)	(16.481)	(228)	(44.652)
Saldo no Final do Período	62.844	65.021	46.698	377	174.940	66.064	67.205	41.526	141	174.936

c. Processos Trabalhistas

São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando a obter indenizações de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência da Resolução 696, foi provisionado o percentual de 72,69% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 30 de junho de 2024, o SFB possuía provisão trabalhista de R\$ 62.844 sendo que se encontrava registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 39.028 e em depósito recursal a importância de R\$ 3.800.

d. Processos Cíveis

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

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

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

e. Processos Fiscais

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

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

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

Natureza – Fiscal	30/06/2024		31/12/2023	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	13.582	58.854	13.305	57.348
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	25.344	42.122	24.619	40.915
Honorários - Diversas Ações	7.383	-	6.384	-
Outros	389	3.473	589	3.360
Total	46.698	104.449	44.897	101.623

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

(2) IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991 - Objetiva-se com o questionamento judicial a dedução integral da diferença havida entre o IPC e o BTN, nos índices de correção monetária das demonstrações financeiras para efeitos fiscais e societários, reconhecida pela Lei n.º 8.200/1991,

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro.

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

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

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 25.382.

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 307.190 sendo que as mais relevantes representam R\$ 10.589.

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo e perfazem um montante de R\$ 21.822 referentes a questionamentos judiciais de cunho tributário.

21. OUTROS PASSIVOS

	30/06/2024	31/12/2023
Passivo de Contratos de Arrendamento (a)	76.984	84.562
Impostos a Recolher	32.042	35.305
Obrigações por Aquisição de Bens	23.311	32.632
Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento	119.798	128.116
Obrigações Sociais e Estatutárias	17.040	74.908
Operações de Cartões de Crédito	-	3.202
Pagamentos a Efetuar	82.660	77.426
Receita Diferida	3.462	7.341
Recursos em Trânsito de Terceiros	4.397	17.412
Relações Interfinanceiras	548.143	533.405
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	38	4
Credores por Recursos a Liberar	137.860	98.195
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	129.744	43.116
Obrigações por Transações de Pagamentos	33	36
Obrigações por Convênios Oficiais	33.285	24.958
Outros Passivos	248.012	140.772
Total	1.456.809	1.301.390
Total Passivo Circulante	1.380.212	1.220.630
Total Passivo Não Circulante	76.597	80.760

a. Composição de Vencimento do Passivo de Arrendamento

	30/06/2024	31/12/2023
até 1 ano	21.597	26.953
de 1 ano a 5 anos	47.973	50.182
acima de 5 anos	7.414	7.427
Total	76.984	84.562

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

22. OPERAÇÕES DE SEGUROS

a. Passivo para cobertura remanescente

Em junho de 2024:

Movimentação do grupo de contas	Agrupamento de Ramos		Total
	Danos	Pessoas	
Saldo Inicial em 31/12/2023	(95.388)	112.379	16.991
(+) Prêmios Recebidos de Seguros	95.209	84.610	179.819
(-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)	(28.826)	(15.317)	(44.143)
(-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros	(194)	-	(194)
(+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa	18.919	15.336	34.255
(-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros	106.720	(289.171)	(182.451)
Saldo Final em 30/06/2024	96.440	(92.163)	4.277

Em dezembro de 2023:

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

b. Passivos de contratos de resseguros mantidos

Em junho de 2024:

Movimentação do grupo de contas	Ramo
	Pessoas
Saldo Inicial em 31/12/2023	8.951
(+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões	(9)
(-) Prêmios de Resseguros Pagos no Período	-
Saldo Final em 30/06/2024	8.942

Em dezembro de 2023:

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

c. Passivos para sinistros ocorridos líquido resseguro

Em junho de 2024:

Movimentação do grupo de contas	Agrupamento de Ramos		Total
	Danos	Pessoas	
Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro	31.308	20.182	51.490
(+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)	(9.694)	1.816	(7.878)
Saldo Final Ajustado	21.614	21.998	43.612

Em dezembro de 2023:

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

23. MARGEM FINANCEIRA

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas Financeiras		
Caixa e Equivalentes de Caixa	168.855	282.160
Créditos a Instituições Financeiras	49.335	51.142
Empréstimos e Recebíveis	775.182	689.561
Títulos de Investimento	1.364.784	1.442.133
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	28.087	19.861
Outras Receitas Financeiras	4.060	4.579
Total	2.390.303	2.489.436
Despesas Financeiras		
Recursos de Instituições Financeiras	(746.748)	(782.020)
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	(934.976)	(1.021.016)
Depósitos Especiais	(262)	(302)
Outras Despesas Financeiras	(797)	(334)
Total	(1.682.783)	(1.803.672)
Margem Financeira	707.520	685.764

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E COMISSÕES

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas de Prestação de Serviços		
Conta-Corrente / Poupança	56.796	57.653
Cartões de Crédito/ Débito	33.513	27.094
Administração de Fundos de Investimentos	15.581	13.073
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	6.642	16.738
Arrecadações e Convênio	12.496	13.171
Transferencia de Fundos e Recursos	8.185	7.154
Operações de Crédito e Garantias Prestadas	8.176	7.722
Cobrança	7.278	7.656
Corretagem de seguros	13.405	10.313
Serviços de Custódia	374	405
Outras Receitas de Prestação de Serviços	5.469	6.088
Total	167.915	167.067
Despesas de Prestação de Serviços		
Serviços do Sistema Financeiro	(43.322)	(42.879)
Cartões de Crédito	(18.096)	(15.903)
Correspondente Bancário	(9.042)	(10.006)
Informação Cadastral	(1.557)	(1.873)
Outros Serviços do Sistema Financeiro	(14.627)	(15.097)
Despesas de Comercialização de Planos de Seguros e Previdência	(13.531)	(15.232)
Despesas de Corretagem de Seguros	(10.379)	(9.993)
Despesas de Tarifas Interbancárias	(1.875)	(2.353)
Outras Despesas de Prestação de Serviços	(7.989)	(6.680)
Total	(77.096)	(77.137)
Resultado Líquido	90.819	89.930

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

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas		
Instrumentos de Dívidas	1.054	-
Total	1.054	-
Despesas		
Instrumento de Dívidas	-	523
Total	-	(523)
Resultado Líquido	1.054	(523)

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

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas		
Receitas de Alienação de Instrumentos de Títulos de Renda Fixa	11.019	-
Total	11.019	-
Despesas		
Despesas de Alienação de Instrumentos de Títulos de Renda Fixa	-	-
Total	-	-
Resultado Líquido	11.019	-

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

27. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas de Contratos de Seguros e Resseguro		
Danos	82.418	94.501
Pessoas	102.379	85.697
Total	184.797	180.198
Despesas de Contratos de Seguros e Resseguro		
Danos	(79.403)	(68.729)
Pessoas	(36.801)	(36.259)
Total	(116.204)	(104.988)
Resultado de Seguros e Previdência	68.593	75.210

28. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO E VARIAÇÃO CAMBIAL

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas		
Variação Cambial	-	162
Total	-	162
Despesas		
Operação de Câmbio – Outros	-	-
Variação Cambial	-	(100)
Total	-	(100)
Resultado Líquido	-	62

29. RESULTADO DE PERDAS COM IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas		
Reversão de Provisão de Operações de Crédito	56.408	62.663
Total	56.408	62.663
Despesas		
Provisão de Operações de Crédito	(191.431)	(223.186)
Outras Provisões	2.493	(574)
Total	(188.938)	(223.760)
Resultado Líquido	(132.530)	(161.097)

30. DESPESAS DE PESSOAL

	30/06/2024	30/06/2023
Salários	(144.207)	(130.602)
Encargos Sociais Obrigatórios	(47.620)	(43.248)
Benefícios	(41.787)	(38.727)
Participações Estatutárias no Lucro	(15.192)	(15.774)
Remuneração da Diretoria e Conselho de Administração	(4.172)	(3.503)
Treinamento	(1.470)	(1.094)
Remuneração do Comitê de Auditoria	(191)	(182)
Remuneração do Conselho Fiscal	(507)	(348)
Total	(255.146)	(233.478)

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

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

www.banestes.com.br

31. PROVISÕES

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas		
Reversão de Provisões Cíveis	4.760	3.394
Reversão de Provisões Fiscais	-	15.556
Reversão de Provisões Outras	220	228
Total	4.980	19.178
Despesas		
Contingências Trabalhistas	(13.245)	(27.008)
Contingências Cíveis	(3.725)	(4.150)
Contingências Fiscais	(1.838)	(3.707)
Contingências Outras	(284)	(100)
Total	(19.092)	(34.965)
Resultado das Provisões	(14.112)	(15.787)

32. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	30/06/2024	30/06/2023
Contribuição ao Cofins	(38.462)	(37.553)
Impostos s/Serv.de Qualquer Natureza-ISS	(8.962)	(8.931)
Contribuição ao PIS/PASEP	(6.311)	(6.157)
IPTU	(905)	(941)
Outras	(1.623)	(571)
Total	(56.263)	(54.153)

33. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/06/2024	30/06/2023
Depreciações e Amortizações	(49.469)	(39.092)
Serviços Técnicos Especializados	(38.214)	(24.900)
Processamento de Dados	(30.387)	(22.300)
Segurança e Vigilância	(12.302)	(11.764)
Manutenção e Conservação de Bens	(12.760)	(12.029)
Comunicação	(6.285)	(7.569)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(18.101)	(11.527)
Transporte	(6.007)	(7.122)
Água, Energia e Gás	(3.490)	(3.287)
Serviços de Terceiros	(8.102)	(6.799)
Juros de Direito de Uso de Arrendamento	(3.415)	(2.033)
Viagens	(1.180)	(774)
Materiais	(1.517)	(840)
Aluguéis(1)	(1.366)	(2.180)
Seguros	(147)	(92)
Contribuições Filantrópicas	(459)	(267)
Outras Despesas Administrativas	(5.389)	(5.040)
Total	(198.590)	(157.615)

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

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

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

	30/06/2024	30/06/2023
Outras Receitas		
Dividendos de Ações Disponíveis para Venda	2	-
Ganho de Capital	708	357
Recuperação de Encargos e Despesas	1.186	275
Atualizações Monetárias	6.086	8.178
Depósitos Judiciais	6.068	8.048
Outras Atualizações	18	130
Créditos Decisões Trans. Julgado Cont. Previdenciárias	666	76
Reversão de Provisões Operacionais	13.978	4.456
Variações Cambiais Ativas	582	76
Variações Cambiais Inversas	-	1
Outras Receitas Operacionais	791	863
Outras Rendas Não Operacionais	502	576
Total	24.501	14.864
Outras Despesas		
Contribuições ao FGC	(11.687)	(10.964)
Despesas com Cartões	(3.559)	(3.530)
Perda de Capital	-	-
Ressarcimento de Custos	(15)	(3.264)
Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais	(38)	(13)
Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(3.150)	(3.412)
Encargos Trabalhistas INSS - Proc - Trabalhistas	(962)	(1.176)
Remuneração de Arrecadação - Benefício INSS	(753)	(737)
Despesa com Processos Cíveis	(83)	(182)
Estorno de Tarifa - Conta Corrente	(773)	(778)
Despesa com Regulação de Seguros	(366)	(434)
Variações Monetárias Passivas	(29)	(13)
Variações Cambiais Passivas	(123)	(265)
Variações Cambiais Inversas	-	(1)
Outras Despesas Operacionais	(4.259)	(1.069)
Outras Despesas Não Operacionais	(319)	(139)
Total	(26.116)	(25.977)
Resultado Líquido	(1.615)	(11.113)

35. RESULTADO POR AÇÃO

O cálculo do lucro por ação básico em 30 de junho de 2024 foi baseado no lucro atribuível aos titulares de ações ordinárias e preferenciais, no valor de R\$ 174.887 (R\$ 168.352 em 2023), e na quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais em circulação de 315.912.860. O valor do resultado por ação básico e diluído foi de R\$ 0,55 em 30 de junho de 2024 e R\$ 0,53 em 30 de junho de 2023.

36. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

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

c1. Reserva Legal - 5% (cinco por cento), antes de qualquer destinação, para constituição da Reserva Legal, que não excederá a 20% (vinte por cento) do Capital Social. No exercício em que o saldo da Reserva Legal acrescido dos montantes das Reservas de Capital de que trata o

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

§ 1º do artigo 182 da Lei n.º 6.404/76 exceder 30% (trinta por cento) do Capital Social, não será obrigatória a destinação de parte do lucro líquido do exercício para a Reserva Legal.

c2. Reservas Estatutárias - São constituídas do lucro líquido do exercício após as deduções legais e dividendos até atingir o limite de 100% do Capital Social, conforme estabelecido no Estatuto Social. Estão compostas por:

- **Reserva para Margem Operacional** - está limitada a 80% do valor do Capital Social e tem por finalidade garantir meios financeiros para a operação da sociedade, sendo formada com recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

- **Reserva de Risco em Operações de Câmbio** - está limitada a 10% do valor do Capital Social e tem por finalidade cobrir o risco de exposição em operações de câmbio, sendo formada com recursos equivalentes a até 2% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76.

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

d.1. Dividendos - O Estatuto Social confere direitos a dividendos obrigatório de 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, não podendo exceder a 60% (sessenta por cento) do lucro líquido ajustado nos termos do artigo 202 da Lei n.º 6.404/76, como dividendo obrigatório (Norma BrGaap). Conforme faculta o artigo 9º da Lei n.º 9.249/95, o Banco optou pela distribuição de Juros sobre o Capital Próprio que foi imputado ao valor dos dividendos obrigatórios, e estão demonstrados no quadro a seguir:

	30/06/2024	30/06/2023
Base de Cálculo:		
Lucro do Semestre BRGAAP	168.462	185.242
Reserva Legal	(8.394)	(9.221)
Base de cálculo	160.068	176.021
Total Dividendos e JSCP do Semestre	72.324	74.228

d.2. Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no semestre findo em 30 de junho de 2024 no montante de R\$ 72.324 (R\$ 74.228 em 2023), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 529 (R\$ 541 em 2023), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 71.795 (R\$ 73.687 em 2023), foram calculados com base na remuneração da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP, conforme artigo 9º da Lei n.º 9.249/1995, objetivando melhor aproveitamento tributário, previsto no Estatuto Social da Instituição, ad referendum da AGO 2024.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos semestres 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 Intermediários do 1º semestre/2024	29.124	(214)	28.910	0,092189979
Total Juros sobre o Capital Próprio / Dividendos	72.324	(529)	71.795	0,228936549

	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 Intermediários do 1º semestre /2023	32.228	(236)	31.992	0,102014380
Total Juros sobre o Capital Próprio / Dividendos	74.228	(541)	73.687	0,234962434

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

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

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

Conforme previsto no item 5.1 da Política de Dividendos do BANESTES, o Conselho de Administração aprovou, no dia 19 de dezembro de 2023, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2024. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no site de Relações com Investidores do BANESTES (www.banestes.com.br/ri) e nos sites da Comissão de Valores Mobiliários (www.cvm.gov.br) e da B3 (<http://www.b3.com.br/>).

No dia 16 de janeiro de 2024, em consonância com o item 5.2 da Política, foi declarado pelo Conselho de Administração, ad referendum da AGO de 2024, o pagamento intermediário de Dividendos referentes ao período encerrado em 31 de dezembro de 2023, no valor bruto de R\$ 58.000 sendo R\$ 0,18359493 por ações ordinária e preferencial (ON e PN).

37. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

O SFB gerencia e administra ativos mantidos em fundos de investimento de propriedade de terceiros e outras modalidades de investimento em favor dos investidores. As demonstrações financeiras desses fundos não estão incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas exceto o Fundo de Investimento VGBL, em função de deter o controle, governar sua política operacional e financeira, ser o único quotista e gestor deste fundo.

As tarifas e as comissões auferidas durante o período pelos serviços prestados pelas entidades do SFB a esses fundos são reconhecidas sob a rubrica "Receitas de Prestação de Serviços" na demonstração consolidada do resultado.

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

O patrimônio líquido dos fundos são os seguintes:

Fundos	30/06/2024	31/12/2023
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	147.918	174.002
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	205.813	183.064
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.576.369	1.465.080
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	70.704	96.884
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	215.338	261.091
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.191.210	2.927.068
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	374.233	278.126
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	190.535	175.973
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	353.055	199.160
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	57.568	28.615
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.545	7.704
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	210.957	185.632
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	308.336	282.381
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	103.114	148.992
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	147.616	145.095
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	9.432	13.819
FUNSES FIC FIM	659.046	577.449
BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	392	10.939
BANESTES Explorer Institucional Fundo de Investimento em Cotas de FI Renda Fixa Longo Prazo	10.479	10.327
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	19.638	12.327
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	56.161	15.364
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	15.697	11.099
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	10.883	10.331
Total	7.942.039	7.220.522

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Benefício Pós-Emprego

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

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

Foi publicado no Diário Oficial da União, Portaria n.º 149 de 15/02/17, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação foi 02/05/17.

No primeiro semestre de 2024, as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 9% do salário de participação), corresponderam R\$ 6.917 (R\$ 6.332 em 2023). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

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

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

Os exercícios encerrados em 31/12/2023 e 31/12/2022 apresentaram resultados superavitários, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto, não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador em função da definição dada pelo IAS 19 com relação à contabilização de um ativo atuarial que deverá observar o *asset ceiling*, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

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

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Nome do Plano	Planos I e II Aposentadoria	
	30/06/2024	31/12/2023
Períodos findos em	30/06/2024	31/12/2023
A. Reconciliação da obrigação de benefício definido		
1. Obrigação de benefício definido no final do ano anterior	1.410.389	1.345.064
2. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	533	1.217
3. Custo dos juros	133.356	157.837
4. Fluxo de caixa		
a. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(52.080)	(115.791)
5. Outros eventos significativos		
6. Redimensionamento da obrigação		
a. Efeito da alteração de premissas financeiras	(85.448)	13.232
b. Efeito da experiência do plano	(86.128)	8.830
7. Obrigação de benefício definido no final do ano	1.320.622	1.410.389
	30/06/2024	31/12/2023
B. Reconciliação do valor justo do ativo do plano		
1. Valor justo do ativo do plano no final do ano anterior	1.536.767	1.503.689
2. Juros sobre o valor justo do ativo do plano	145.305	176.451
3. Fluxo de caixa		
a. Contribuição do participante	4.663	15.285
b. Contribuição do patrocinador	2.953	11.219
c. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(52.080)	(115.791)
4. Outros eventos significativos	-	-
5. Redimensionamento do valor justo dos ativos do plano		
a. Rendimento do valor justo do ativo do plano (deduzido dos juros sobre o valor justo do ativo)	(58.788)	(54.086)
6. Efeito da mudança de câmbio	-	-
7. Valor justo do ativo do plano no final do ano	1.578.820	1.536.767
	30/06/2024	31/12/2023
C. Valor reconhecido no balanço patrimonial da empresa		
1. Obrigação de benefício definido	1.320.622	1.410.389
2. Valor justo do ativo do plano	(1.578.820)	(1.536.767)
3. Situação Financeira do plano	(258.198)	(126.378)
4. Efeito do limite máximo teto do ativo	258.198	126.378
5. Passivo/(ativo) líquido	-	-
	30/06/2024	31/12/2023
D. Componente do custo/(receita) de benefício definido do exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente deduzido das contribuições de participantes ativos	(4.130)	(14.068)
b. Custo total do serviço	(4.130)	(14.068)
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	133.356	157.837
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(145.305)	(176.451)
c. Juros sobre o limite máximo de reconhecimento de ativo/passivo oneroso	11.949	-
d. Custo total dos juros	-	(18.614)
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	(4.130)	(32.682)

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

	30/06/2024	31/12/2023
E. Componentes do custo / (receita) de benefício definido para o próximo exercício		
1. Custo do serviço		
a. Custo do serviço corrente	899	1.065
Custo do serviço corrente bruto	899	1.065
b. Custo total do serviço	899	1.065
2. Custo líquido dos juros		
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	139.601	133.356
b. Juros/(rendimento)sobre o valor justo dos ativo do plano	(166.895)	(145.305)
c. Juros sobre o (limite máximo de reconhecimento de ativo) /passivo oneroso	27.294	11.949
d. Custo total dos juros	-	-
3. Redimensionamento de outro benefício de longo prazo	-	-
4. Despesa administrativa e imposto	-	-
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	899	1.065

	30/06/2024	31/12/2023
F. Movimentação do Passivo Líquido		
1. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício anterior	(126.377)	(158.625)
2. Despesa do ano	(4.130)	(32.681)
3. Pagamento de contribuição patrocinadora	(2.954)	(11.219)
4. (Ganhos)/Perdas atuariais do exercício	(112.788)	76.148
5. Variação no teto do ativo	(11.949)	-
6. Resultado da obrigação de benefício definido incluído em outros resultados abrangentes	-	-
7. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício	-	-
Total	(258.198)	(126.377)

	30/06/2024	31/12/2023
Média ponderada das premissas para determinar a obrigação de benefício definido		
1. Taxa nominal de desconto	10,57%	9,46%
2. Taxa de desconto atuarial	6,34%	5,35%
3. Taxa nominal de crescimento salarial	5,02%	4,94%
4. Taxa de inflação estimada no longo prazo	5,98%	3,90%

	30/06/2024	31/12/2023
Média ponderada das premissas para determinar o custo/(receita) de benefício definido		
1. Taxa nominal de desconto	9,46%	11,73%
2. Taxa de desconto atuarial	5,3467%	6,1006%
3. Taxa nominal de crescimento salarial	4,94%	6,36%
4. Taxa de inflação estimada no longo prazo	3,98%	5,31%
5. Tábua de mortalidade geral	AT- 2000 Suavizada 30% por sexo	AT- 2000 Suavizada 20% por sexo

	30/06/2024	31/12/2023
Expectativa de vida esperada para aposentadoria aos 65 anos		
1. Aposentadoria hoje (idade atual 55 anos)	31,87	30,54
2. Aposentadoria daqui a 25 anos (idade atual 30 anos)	55,58	54,12

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

	30/06/2024	31/12/2023
Análise de sensibilidade nas Hipóteses		
Taxa nominal de desconto		
1. Taxa nominal de desconto - 1,00%	1.435.485	1.541.317
Premissa da análise	9,53%	8,42%
2. Taxa nominal de desconto + 1,00%	1.221.921	1.298.718
Premissa da análise	11,61%	10,49%

	30/06/2024	31/12/2023
Fluxos de caixa esperados para os próximos anos		
1. Contribuição esperada a ser paga pela empresa	-	-
2. Contribuição esperada da empresa para direito reembolsável	-	-
3. Total previsto de pagamentos de benefícios pelo plano		
Ano 1	136.051	135.562
Ano 2	133.330	132.851
Ano 3	130.664	130.194
Ano 4	128.051	127.590
Ano 5	125.490	125.038
Próximos 5 anos	590.790	588.664

	30/06/2024	31/12/2023
Estatísticas dos participantes		
1. Data da Base do Cadastro	30/04/2024	01/10/2023
2. Ativos e autopatrocinados		
a. Quantidade	1.046	1.070
b. Folha anual de salários de participação	134.501	137.332
c. Salário de participação médio anual	129	128
d. Idade média	49,1	48,9
e. Tempo de serviço médio	23,2	22,9
3. Aposentados e pensionistas		
a. Quantidade	2.435	2.434
b. Benefício médio anual	112.857	113.222
c. Idade média	68,28	67,95

38. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações com controladores são efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações, como segue:

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no acumulado até 30 de junho de 2024 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 99.915 (R\$ 90.664 em 2023).

Notas Explicativas



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

www.banestes.com.br

Transação	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	30/06/2023
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(33.600)	(66.615)	-	-
Depósitos à Vista (2):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(63.375)	(8.636)	-	-
Depósitos a Prazo (2):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(5.846.835)	(6.046.454)	(335.685)	(421.052)
Demais Transações (3):				
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(470)	(462)
Companhia do Gás de Espírito Santo (**)	-	-	-	2.417
Companhia Espiritosantense de Saneamento – CESAN (***)	112.623	114.053	6.254	675

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

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

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

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

(2) As transações com partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas no mercado, vigentes nas datas das operações, considerando a ausência de risco.

(3) As demais transações referem-se a receitas de cobrança entre o BANESTES e o controlador e são cobradas de acordo com contratos mantidos entre as partes.

a. Remuneração do Pessoal-Chave da Administração:

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

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

Benefícios	30/06/2024				30/06/2023			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remuneração paga	592	3.420	423	190	688	3.686	508	273
Gratificação Natalina	-	244	-	-	-	-	-	-
Participação nos resultados	64	208	-	-	87	134	-	-
Benefícios pós-emprego	-	260	-	-	-	249	-	-
Totais:	656	4.132	423	190	775	4.069	508	273

39. RECONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO

Estão apresentados abaixo os quadros com a conciliação do patrimônio líquido e do lucro líquido entre as práticas contábeis adotadas no Brasil (BRGAAP) e o IFRS, com a descrição conceitual dos principais ajustes:

Atribuído à Controladora	Patrimônio Líquido		Lucro Líquido	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	30/06/2023
BRGAAP	2.250.874	2.216.351	168.462	185.242
Provisão Perdas Esperadas Operação Crédito e TVM – PDD	(177.632)	(174.694)	3.242	(37.228)
Contratos de Arrendamento	(1.471)	(4.047)	2.577	(169)
Efeito Fiscal	80.842	80.277	(2.216)	17.197
Outros	5.753	2.931	2.822	3.310
IFRS	2.158.366	2.120.818	174.887	168.352
Diferenças entre o IFRS x BRGAAP	(92.508)	(95.533)	6.425	(16.890)

Notas Explicativas

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

www.banestes.com.br

Provisão Perdas Esperada de Operações de Crédito e TVM

São as perdas esperadas de empréstimos e adiantamentos a clientes e aos demais ativos financeiros.

Contratos de Arrendamento

É o reconhecimento dos contratos de arrendamento com prazo maior que 12 meses e cujo o ativo individual tem valor relevante.

Efeito Fiscal sobre os Ajustes de IFRS

Constituição de IR e CSLL diferidos sobre as diferenças de prática contábil.

Outros Ajustes

São os ajustes de valores não materiais, de forma individual ou agregada.

40. EVENTO SUBSEQUENTE

Em 12 de agosto de 2024, foi recepcionado pela companhia o Ofício 21249/2024, emitido pelo Banco Central do Brasil em 08 de agosto de 2024, no qual deferiu o pleito para a criação da subsidiária Banestes Loteria para exploração de jogos lotéricos no estado do Espírito Santo, no âmbito da Lei Complementar Estadual no 1.069/2023.

Demais informações sobre o assunto encontram-se divulgadas, no formato de fatos relevantes, nos sites da Comissão de Valores Mobiliários - CVM (www.cvm.gov.br), do BANESTES (<https://ri.banestes.com.br/>) e no Portal MZ (<https://portal.mzgroup.com/fatos-relevantes/>).

41. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras Consolidadas em 12 de agosto de 2024, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 12 de agosto 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

Marcello Rinaldi

Marinete Andrião Francischetto

Sebastião José Balarini

DIRETORIA

José Amarildo Casagrande (Presidente)

Alcio de Araujo

Carlos Artur Hauschild

Fernando Valli Cardoso

Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi

Marcos Vinícius Nunes Montes

Silvio Henrique Brunoro Grillo

Vicente Lopes Duarte

CONSELHO FISCAL

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza

Eduardo José Zanoteli

Fernando Campanha (Suplente)

Ivo Murcia

José Elias Feres de Almeida

COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa

Marinete Andrião Francischetto

Mário Zan Barros

CONTADOR

Magno Willian Viana da Silva

CRC-ES 020.893/O-0

www.banestes.com.br



COMENTÁRIOS DAS PROJEÇÕES EMPRESARIAIS – GUIDANCE 2º TRIMESTRE DE 2024

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

Indicador	2024	
	Guidance Projeção (%)	2º Trimestre Real (%)
Carteira de Crédito Ampliada ¹	7 - 11	9,8
Depósito Total ²	6 - 10	5,9
Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,7 - 2,1	1,6
Eficiência Operacional ⁴	45 - 49	53,3
Despesas Operacionais ⁵	9 - 13	15,2
Serviços e Seguridade ⁶	5 - 9	0,7

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 do total 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.

O BANESTES vem se mostrando resiliente, com um trabalho planejado para superar os desafios diante de um cenário econômico em recuperação, afetado por desastres naturais e ainda impactado por conflitos ao redor do mundo. Assim, ao final do primeiro semestre do ano, nosso *guidance* demonstrou o seguinte desempenho:

Indicadores que performaram conforme a previsão:

- i. Na Carteira de Crédito Ampliada destacamos a expansão do crédito comercial (+20,6% em 12 meses), principalmente nas modalidades de crédito rural (+54,4%); de crédito imobiliário (+41,7) e de empréstimos (+10,2%); e
- ii. Na relação Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada, observamos um aumento pequeno no risco de crédito (+1,2% em 12 meses), aliado ao crescimento da Carteira de Crédito Ampliada (+9,8% em 12 meses), gerando assim, um indicador melhor que o previsto.

Indicadores que se posicionaram fora do intervalo da previsão:

- i. Em Depósito Total, destaca-se o avanço de 8,5% em doze meses dos Depósitos de Poupança, porém temos a contrapartida do crescimento em menor intensidade (+4,8% em 12 meses) dos Depósitos a Prazo, aliado a queda de recursos nos Depósitos à Vista (-3,0% em 12 meses). Importante observar que essas duas últimas modalidades foram impactadas pelos movimentos financeiros (retiradas/saques) efetuados pelas prefeituras no período (ano eleitoral);

- ii. A Eficiência Operacional sofreu impacto direto das elevações dos custos de pessoal e outras despesas administrativas (+15,2% em 12 meses). Houve redução dos custos de *fundings* (-6,6% em 12 meses). Em contrapartida, somente as rendas com Operações de Créditos (+13,2% em 12 meses) registraram crescimento, enquanto que o Resultado de Operações de Títulos e Valores Mobiliários (-10,6% em 12 meses) e Serviços e Tarifas (-1,0% em 12 meses) apresentaram queda;
- iii. Nas Despesas Operacionais houve crescimento, em doze meses, de 10,2% nas despesas com pessoal, reflexo do reajuste salarial do acordo coletivo e das novas contratações para recomposição do quadro funcional. Nas outras despesas administrativas, o crescimento foi de 21,1% em doze meses, parte relacionado ao reajuste dos contratos atrelados à inflação e a maior parte voltada, principalmente, à aceleração de investimentos ligados à transformação digital no BANESTES e às despesas oriundas de demandas regulatórias, a exemplo do esforço realizado pelo banco para adequação à Resolução CMN nº 4.966/2021; e
- iv. Em Serviços e Seguridade, observamos uma redução de 1,0% em doze meses das rendas com serviços e tarifas, influenciada pela queda de 25,6% nas rendas relativas a fundos de investimentos. Compensado em parte, principalmente, pelo aumento dos prêmios retidos (+2,9% em 12 meses) e pela queda de 4,2% dos sinistros retidos em doze meses.

O BANESTES continua atento a todos os riscos e desafios que se mostram presentes tanto na economia nacional quanto internacional; e está empenhado em continuar buscando soluções que possam minimizar os impactos negativos à sua estrutura de capital e em seus resultados.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais individuais - ITR

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais 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 junho de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais 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 (BACEN) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações individuais do valor adicionado (DVA) referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, cuja apresentação é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), e apresentadas como informação suplementar em relação às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). 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 conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se 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 aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais tomadas em conjunto.

Rio de Janeiro, 12 de agosto de 2024
KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-6 F-RJ

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

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais consolidadas - ITR

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias 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 junho de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

A Administração do Banestes é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo a norma internacional de contabilidade IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações consolidadas do valor adicionado (DVA) referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes e apresentadas como informação suplementar para fins da IAS 34. 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 conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se 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 aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

Rio de Janeiro, 12 de agosto de 2024
KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-6 F-RJ

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

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras 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 junho 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), 12 de agosto de 2024.

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Conselheiro Efetivo

Eduardo José Zanoteli
Conselheiro Efetivo

Fernando Campanha
Conselheiro Suplente

Ivo Murcia
Conselheiro Efetivo

José Elias Feres de Almeida
Conselheiro Efetivo

Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA
Primeiro Semestre de 2024

Introdução:

O Comitê de Auditoria, como órgão Estatutário do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo S.A., foi instalado em março de 2010, pelo Conselho de Administração, em conformidade com a Resolução n.º 4.910/2021, do Conselho Monetário Nacional, sendo que suas atividades se estenderam à Banestes Seguros S.A., em conformidade com a Resolução número 432/2021, do Conselho Nacional de Seguros Privados.

As atividades do Comitê de Auditoria – COAUD são reguladas conforme dispõe o Estatuto Social do Banestes S.A. e pelo Regimento Interno, cuja última versão foi aprovada pelo Conselho de Administração em reunião extraordinária realizada em 30/01/2017 e alterações posteriores, sendo a última em 26/04/2021.

O Comitê de Auditoria é de funcionamento permanente e foi instituído visando à observação das melhores práticas de governança corporativa pelo Banestes S.A.

O Comitê de Auditoria atualmente está composto por 03 (três) membros, Senhores Mario Zan Barros (coordenador), Sebastião José Balarini e Christiano Santos Corrêa. Registra-se que em 24/07/2024 a Senhora Marinete Andrião Francischetto tomou posse como membro do Comitê de Auditoria, em substituição ao Senhor Sebastião José Balarini. O mandato dos membros do Comitê de Auditoria é de 01 (um) ano a contar da data de sua posse, permitida a recondução nos Termos da Legislação em vigor, sendo um deles, coordenador, preferencialmente especialista em contabilidade e finanças, não exercendo outra função no Banestes S.A.

O Comitê de Auditoria reporta-se ao Conselho de Administração, e atua com autonomia e independência no exercício de suas funções, funcionando como órgão auxiliar, consultivo e de assessoramento, sem poder decisório ou atribuições executivas. As funções e responsabilidades são desempenhadas em cumprimento às atribuições legais aplicáveis, estatutárias e definidas no seu Regimento Interno.

Compete ao Comitê de Auditoria avaliar a qualidade e integridade das demonstrações financeiras, o cumprimento das exigências legais e regulamentares, a atuação, independência e qualidade dos trabalhos da empresa de auditoria externa; supervisionar atividades de auditoria interna e controles internos e de administração de riscos; suas avaliações e atuação baseiam-se nas suas próprias análises e nas informações recebidas do Sistema Financeiro Banestes e dos Auditores Externos.

A KPMG Auditores Independentes Ltda. é a atual empresa responsável pelo exame e emissão do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras e pela emissão dos relatórios especiais sobre as revisões trimestrais.

As áreas de Auditoria Interna, Controles Internos e de elaboração das demonstrações financeiras são subordinadas à Diretoria da Companhia, supervisionadas pelo Comitê de Auditoria.

Atividades do Comitê de Auditoria - período compreendido entre janeiro e junho de 2024:

O Comitê de Auditoria, sob a Coordenação do Senhor Mário Zan Barros, reuniu-se a cada mês em 6 (seis) sessões ordinárias e 14 (quatorze) extraordinárias para o período citado, das quais participaram membros da diretoria, auditores internos e externos, além de outros membros da Administração, conforme convocados pelo coordenador do Comitê de Auditoria.

DESTAQUE das atividades realizadas no período:

- Conhecimento das perspectivas do Banestes e das estratégias da nova diretoria quanto às políticas gerais e de controles internos da instituição;
- Aprovação e acompanhamento do Plano da Auditoria Interna: sua execução, relatórios emitidos, conhecimento dos pontos levantados e das recomendações, como também as providências tomadas pelo Conselho da Administração;
- Conhecimento do teor das Atas das reuniões ordinárias e extraordinárias da Diretoria do Banestes, realizadas entre 01 de janeiro de 2024 a 30 de junho de 2024;
- Conhecimento do Relatório de Auditoria elaborado pela Gerência de Auditoria Interna, PEA GEAUD 0002/2023;
- Conhecimento da atualização do Relatório de Avaliação Interna de Risco do Banestes S.A, aprovado pela Diretoria em reunião realizada em 24/01/2024, Voto Diric 003/2024;
- Conhecimento dos esclarecimentos da KPMG Auditoria Independente S.A. referente às Demonstrações Financeiras do exercício de 2023 e das principais informações sobre o trabalho de auditoria independente realizado no período;
- Conhecimento do VOTO PRESI N.º 003/2023, que trata da alteração da Resolução Metodologia de Avaliação de Efetividade de PLD/FTP;
- Conhecimento do Relatório de Auditoria elaborado pela Gerência de Auditoria Interna, PAR DGR nº 0010/2023, aplicados na Gerência de ESG – Geesg e na Gerência de Análise de Riscos Integrados – Geris, com objetivo de avaliar a efetividade e eficácia das ações institucionais relacionadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (ESG), bem como do Plano de Ação que será preenchido pelas respectivas gerências;
- Conhecimento dos esclarecimentos prestados referente ao VOTO DIRIC nº 065/2023, que trata de Alteração da Metodologia e Indicadores de Efetividade em PLD/FTP;
- Conhecimento do Relatório de Avaliação de Efetividade no processo de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do

Terrorismo (PLDFT), do Banestes S.A., data-base de 31/12/2023, elaborado em atendimento à Circular nº 3.978/2020, do Banco Central do Brasil, que dispõe sobre a política, os procedimentos e os controles internos a serem adotados pelas instituições visando à prevenção da utilização do sistema financeiro para a prática dos crimes de "lavagem" ou ocultação de bens, direitos e valores e de financiamento do terrorismo;

- Conhecimento das Atividades de Auditoria Regular (PAR) executadas pela Gerência de Auditoria Interna – GEAUD no ano de 2023, conforme descrição na Matriz de Achados e na minuta do Relatório de Atividades de Auditoria Interna – RAIN T 2023. Em razão de reestruturações ocorridas nas gerências de TI envolvidas nos trabalhos PAR SIS 0002/2023 e PAR SIS 0003/2023;
- Conhecimento do Relatório quantitativo e qualitativo da Ouvidoria da Banestes Seguros, referente ao 2º Semestre de 2023, em conformidade com a Resolução nº 445/2022, do Conselho Nacional de Seguros Privados – CNSP, bem como do Relatório elaborado pela Auditoria Interna – GEAUD, PAR PRO 0002/2024;
- Conhecimento do Relatório elaborado pela GEAUD, PAR PRO 0001/2024, aplicado na Gerência de Distribuição de Produtos de Investimento e Custódia – GEDIC, referente validação do Laudo Descritivo de Suitability enviado anualmente à Anbima, em atendimento à Resolução CVM nº 30/2021 e às regras de Suitability do Código de Distribuição de Produtos de Investimento e diretrizes da ANBIMA;
- Conhecimento do Relatório elaborado pela GEAUD, PAR DGR 0007/2023, aplicado na Gerência Financeira e de Mercado – GEFIN, sobre a descrição, o projeto e a eficácia operacional dos controles relacionados à prestação do serviço de custódia de valores mobiliários regido da Resolução CVM nº 32/2021 - período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2023;
- Conhecimento do Relatório elaborado pela GEAUD, PAR DGR 0008/2023, executado na Gerência Financeira e de Mercado – GEFIN, visando avaliar as normas, procedimentos e os controles internos na atividade de intermediação das operações realizadas com valores mobiliários em mercados regulamentadas de valores mobiliários;
- Conhecimento do Relatório, PAR SFB 0009/2023, realizado pela GEAUD, na Banestes Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários / Gerência de Controles Internos e Riscos - GECIR, com foco na avaliação da eficiência e efetividade dos controles relacionados à obrigatoriedade de implantação de sistema de gravação e de escuta telefônica;
- Conhecimento do Relatório, PAR SFB 0006/2023, realizado pela GEAUD, na Banestes Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários / Gerência de Administração de Recursos de Terceiros – GEART, visando verificar os controles internos relativos à administração de carteira de valores mobiliários;
- Conhecimento do Relatório PAR SFB 0007/2023 – Banestes DTVM – Relatório sobre a descrição, o projeto e a eficácia operacional dos controles relacionados à prestação de serviço de escrituração, período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2023 (Resolução CVM nº 33);
- Conhecimento do Relatório PAR SFB 0008/2023 – Banestes DTVM – DIART – Relatório para atendimento ao Código de Serviços Qualificados Anbima;
- Conhecimento do Relatório de Avaliação de Efetividade dos procedimentos e dos Controles Internos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do terrorismo – PLDFT, da Banestes Seguros S.A., referente à data-base 31/12/2023;
- Conhecimento do Relatório de Controles Internos da Resolução CVM nº 35/2021, que estabelece normas e procedimentos a serem observados na intermediação de operações realizadas com valores mobiliários em mercados regulamentados de valores mobiliários, do Banestes S.A, aprovado pela Diretoria em 22.04.2024, Voto Diric nº 024/2024;
- Conhecimento do Relatório de Controles Internos – Programa de Qualificação Operacional – PQO/Roteiro Básico – B3, período 2023 do Banestes S.A, aprovado pela Diretoria em 22.04.2024, Voto Diric nº 025/2024;
- Conhecimento do Relatório Relativo a Avaliação Interna de Risco, em atendimento a Resolução CVM nº 50/2021, que dispõe sobre a prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo e ao financiamento da proliferação de armas de destruição em massa PLD/FTP no âmbito do mercado de valores mobiliários, do Banestes S.A, aprovado pela Diretoria em 22.04.2024, Voto Diric nº 026/2024;
- Conhecimento do Relatório de Avaliação de Efetividade – Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo, e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa - PLD/FTP, ano base de 2023, da Banestes-DTVM, aprovado pela Diretoria daquela Distribuidora em reunião de 18/4/2024, Voto Presi-DTVM n.º 017/2024 e pela Diretoria do acionista único, Banestes S.A., em reunião de 22/4/2024, Voto Presi n.º 069/2024, elaborado em atendimento à Resolução n.º 50/2021, da Comissão de Valores Mobiliários – CVM;
- Conhecimento do Relatório de Controles Internos, ano base de 2023, da Banestes-DTVM, aprovado pela Diretoria daquela Distribuidora em reunião de 18/4/2024, Voto Presi-DTVM n.º 018/2024 e pela Diretoria do acionista único, Banestes S.A., em reunião de 22/4/2024, Voto Presi n.º 070/2024, elaborado em atendimento à Resolução n.º 035/2021, da Comissão de Valores Mobiliários – CVM;
- Conhecimento do Relatório de Controles Internos, ano-base 2023, da Banestes-DTVM, aprovado pela Diretoria daquela Distribuidora em reunião de 18/4/2024, Voto Presi-DTVM n.º 019/2024 e pela Diretoria do acionista único, Banestes S.A., em reunião de 22/4/2024, Voto Presi n.º 071/2024, elaborado em atendimento à Resolução CVM nº 021/2021;
- Conhecimento das informações da KPMG Auditoria Independente Ltda. referentes às Demonstrações Financeiras do Banestes S.A., no período findo em 31 de março de 2024;
- Conhecimento do estudo técnico demonstrativo da expectativa de geração de resultados futuros e manutenção de créditos tributários, elaborado pela Gerência Tributária - GETRI, em conjunto com a Gerência de Planejamento - GEPLA, sob a supervisão da Diretoria de Relações com Investidores e de Finanças – DIRIF, com finalidade de ativação e manutenção de créditos tributários. Referido estudo tem por objetivo projetar os resultados do Banestes para os anos de 2024 a 2033, com vistas a sustentar o reconhecimento do Ativo Fiscal Diferido de Imposto sobre a Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, oriundos das diferenças temporárias registradas na parte B do Livro de Apuração do Lucro Real, além de refletir a expectativa da Alta Administração da Sociedade e atender aos dispositivos da Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 4.842/2020;
- Conhecimento do Relatório de Auditoria Regular da GEAUD na Gerência de Governança de TI e Projetos – GEGOP, PAR SIS 0003/2023, referente ao processo de gestão de fornecedores de TI;
- Conhecimento do Relatório de Auditoria Regular da GEAUD, PAR SIS 0002/2023, na Gerência de Inovação em Meios de Pagamentos e Investimentos – GIMEP e na Gerência de Soluções de Sistemas de Canais – GECAN, com foco na IN-442 – Banco Digital BIZI;
- Conhecimento do Relatório de Auditoria Regular da GEAUD, PEA GEAUD 0002/2024, na Gerência de Contabilidade – GECON e na Gerência de Pagamento – GEPAG realizada por solicitação do Diretor de Relações com Investidores e de Finanças, Silvio Henrique Brunoro Grillo, mediante alterações substanciais nos resultados do ano corrente, em razão do aumento das despesas operacionais;
- Conhecimento do Relatório elaborado pela Gerência de Riscos e Controles da Banestes Seguros, sobre prevenção e tratamento de

incidentes referente ao ano de 2023, em conformidade com a Circular SUSEP nº 638/2021, que dispõe sobre requisitos de Segurança cibernética e serem observados pelas sociedades seguradoras, entidades abertas de previdência complementar, sociedades de capitalização e resseguradores locais. O referido relatório foi aprovado pela Diretoria da BANSEG, em reunião realizada em 10.06.2024, Voto Dicon nº 006/2024;

- Conhecimento do Relatório de Acompanhamento dos Planos de Ação – PLDFT, ano de 2023, do BANESTES S.A., elaborado pela Gerência de Controles Internos e Compliance – Gecic, em atendimento à Circular n.º 3.978/2020 do Banco Central do Brasil, e Resolução n.º 50/21 da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, que dispõem sobre a política, os procedimentos e os controles internos a serem adotados pelas Instituições Financeiras visando a prevenção da utilização do Sistema Financeiro para a prática dos crimes de “lavagem” ou ocultação de bens, direitos e valores;
- Conhecimento do Relatório de Controles Internos, Compliance e Risco Operacional - 2023, elaborado pela Gerência de Controles Internos e Compliance – GECIC deste Banco;
- Conhecimento do Relatório Anual de Acompanhamento de Plano de Ação 2024 - PLF/FTP da Banestes Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários – BANESTES DTVM, onde estão descritas as ações que foram planejadas para corrigir as deficiências identificadas no Programa de PLD/FTP - Prevenção à Lavagem de Dinheiro;
- Conhecimento do Plano de Auditoria – KPMG.

Conclusão:

O Comitê de Auditoria do Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo, no exercício de suas atribuições e responsabilidades legais, conforme previsto no Regimento Interno do Comitê, não recebeu, neste período, registro de denúncia de descumprimento de normas, ausência de controles, ato ou omissão por parte da Administração do Banestes S.A. que indicassem a existência de fraudes, falhas ou erros que colocassem em riscos a continuidade do Sistema Financeiro Banestes ou pudessem afetar, de forma material a fidedignidade de suas Demonstrações Financeiras. Procedidas as análises das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas (BRGAAP), Demonstrações Financeiras consolidadas em IFRS, e dos relatórios da administração referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024 e considerando as informações prestadas pela KPMG Auditores Independentes Ltda., opinam, por unanimidade, recomendar a sua aprovação pelo Conselho de Administração e posterior encaminhamento à Assembleia Geral Ordinária para deliberação pelos acionistas.

Vitória (ES), 12 de agosto de 2024.

Mário Zan Barros

Christiano Santos Corrêa

Marinete Andrião Francischetto

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

DECLARAÇÃO

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

Revisamos as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais - ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS relativas ao período findo em 30 de junho de 2024 do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Vitória (ES), 12 de agosto de 2024

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

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

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

DECLARAÇÃO

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

Baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos Auditores Independentes e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no parecer sem ressalvas, elaborado pela KPMG Auditores Independentes, não havendo qualquer discordância.

Vitória (ES), 12 de agosto de 2024

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

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