

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 - 01/01/2025 à 30/06/2025	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024	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 - 01/01/2025 à 30/06/2025	17
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024	18
--------------------------------	----

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

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

Notas Explicativas	47
--------------------	----

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

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	189
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	191
---	-----

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	192
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	195
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	196
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/06/2025
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 30/06/2025	Exercício Anterior 31/12/2024
1	Ativo Total	39.084.556	0
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	8.115.194	0
1.01.01	Caixa	206.161	0
1.01.02	Aplicações de Liquidez	7.909.033	0
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	7.719.034	0
1.01.02.02	Aplicações Voluntárias no Banco Central	189.999	0
1.02	Ativos Financeiros	29.115.314	0
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.137.828	0
1.02.01.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.137.828	0
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	466.625	0
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	466.625	0
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	11.323.717	0
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	11.323.717	0
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	16.187.144	0
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	379.052	0
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.732.748	0
1.02.04.04	Operações de Crédito	11.352.870	0
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	722.474	0
1.03	Tributos	360.809	0
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	360.809	0
1.04	Outros Ativos	473.240	0
1.04.03	Outros	473.240	0
1.05	Investimentos	419.358	0
1.05.03	Participações em Controladas	419.358	0
1.06	Imobilizado	207.550	0
1.06.01	Imobilizado de Uso	279.122	0
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	110.038	0
1.06.03	Depreciação Acumulada	-181.610	0
1.07	Intangível	393.091	0
1.07.01	Intangíveis	650.073	0
1.07.03	Amortização Acumulada	-256.982	0
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-256.982	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2025	Exercício Anterior 31/12/2024
2	Passivo Total	39.084.556	0
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	35.798.202	0
2.02.01	Depósitos	23.918.987	0
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	9.612.609	0
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	1.495.766	0
2.02.03.01	Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créditos, de Débitos e Similares	1.495.766	0
2.02.04	Outras Captações	770.840	0
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	594.192	0
2.02.04.03	Obrigações por Repasses no País - Instituições Oficiais	141.302	0
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	35.346	0
2.03	Provisões	172.918	0
2.04	Passivos Fiscais	19.563	0
2.05	Outros Passivos	741.264	0
2.05.01	Outros Passivos	741.264	0
2.07	Patrimônio Líquido	2.352.609	0
2.07.01	Capital Social Realizado	1.900.000	0
2.07.03	Reservas de Reavaliação	1.001	0
2.07.04	Reservas de Lucros	470.000	0
2.07.04.01	Reserva Legal	62.157	0
2.07.04.02	Reserva Estatutária	407.843	0
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-18.392	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.324.284	2.544.726	0	0
3.01.01	Operações de Crédito	521.617	1.002.502	0	0
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	784.328	1.506.538	0	0
3.01.05	Resultado das Aplicações Compulsórias	18.339	35.686	0	0
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-972.751	-1.914.192	0	0
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-951.659	-1.825.858	0	0
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-3.018	-7.099	0	0
3.02.03	Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	-18.074	-81.235	0	0
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	351.533	630.534	0	0
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-164.886	-369.670	0	0
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	76.565	148.743	0	0
3.04.03	Despesas com Pessoal	-115.770	-251.971	0	0
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-108.527	-208.139	0	0
3.04.05	Despesas Tributárias	-24.430	-47.121	0	0
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	11.406	20.984	0	0
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-29.513	-80.162	0	0
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	25.383	47.996	0	0
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	186.647	260.864	0	0
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-38.881	-50.827	0	0
3.06.01	Corrente	-25.297	-53.291	0	0
3.06.01.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Correntes	-13.604	-28.833	0	0
3.06.01.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Correntes	-11.693	-24.458	0	0
3.06.02	Diferido	-13.584	2.464	0	0
3.06.02.01	Provisão para Imposto de Renda - Valores Diferidos	-358	-690	0	0
3.06.02.02	Provisão para Contribuição Social - Valores Diferidos	-287	-552	0	0
3.06.02.03	Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda	-7.188	2.059	0	0
3.06.02.04	Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social	-5.751	1.647	0	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	147.766	210.037	0	0
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	147.766	210.037	0	0
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-8.541	-16.270	0	0
3.10.01	Participações	-8.541	-16.270	0	0
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	139.225	193.767	0	0
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,4407	0,6133	0	0
3.99.01.02	PN	0,4407	0,6133	0	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	139.225	193.767	0	0
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	443	11.693	0	0
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	443	11.693	0	0
4.02.01.01	Ganho(Perda) Não Realizado - Ativos Financeiros Disponível P/ Venda - Líquido dos Impostos	2.693	23.148	0	0
4.02.01.02	(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	-1.887	-1.887	0	0
4.02.01.03	Efeito dos Impostos	-363	-9.568	0	0
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.232	1.344	0	0
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	1.232	1.344	0	0
4.03.01.01	Ganho(Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda - liq.impostos-Controladas	1.232	1.344	0	0
4.04	Resultado Abrangente do Período	140.900	206.804	0	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	152.307	0
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-695.113	0
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	244.594	0
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-939.707	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	847.420	0
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-43.100	0
6.01.02.02	(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	-57.229	0
6.01.02.03	(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no banco Central do Brasil	-24.866	0
6.01.02.04	(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	-1.509	0
6.01.02.05	(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	-861.944	0
6.01.02.06	(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	-10.473	0
6.01.02.07	(Aumento) Redução em Outros Ativos	-565	0
6.01.02.08	(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	-1.296	0
6.01.02.09	Aumento (Redução) em Depósitos	937.053	0
6.01.02.10	Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	719.399	0
6.01.02.11	Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	370.409	0
6.01.02.12	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	-51.594	0
6.01.02.13	Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	-36.841	0
6.01.02.14	Aumento (Redução) em Provisões	-7.880	0
6.01.02.15	Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	-10	0
6.01.02.16	Aumento (Redução) em Outros Passivos	-28.843	0
6.01.02.17	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-53.291	0
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	3.618.535	0
6.02.01	Aquisição de T.V.M. - Disponíveis para Venda	-24.343	0
6.02.02	Alienação/Vencimento/Amortizações T.V.M. - Disponíveis para Venda	3.524.295	0
6.02.03	Aquisição de T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	-265.224	0
6.02.04	Vencimento/Amortizações T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	311.064	0
6.02.05	Dividendos Recebidos de Controladas	60.751	0
6.02.06	Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	1.731	0
6.02.08	Alienação de Imobilizado de Uso	4	0
6.02.10	Aquisição de Imobilizado de Uso	-77.785	0
6.02.11	Baixas no Intangível	584	0
6.02.12	Aplicações no Intangível	-64.210	0
6.02.13	Juros Recebidos	151.668	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-51.900	0
6.03.01	Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-51.900	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	3.718.942	0
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.396.252	0
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	8.115.194	0

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/06/2025**(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	788.643	-31.429	0	0	2.357.214
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	-128.666	0	-128.666
5.02.01	Absorção dos Efeitos da Adoção Inicial - Resolução n.º4.966/2021	0	0	0	0	-128.666	0	-128.666
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	788.643	-31.429	-128.666	0	2.228.548
5.04	Transações de Capital com os Sócios	300.000	0	-300.000	0	-82.743	0	-82.743
5.04.01	Aumentos de Capital	300.000	0	-300.000	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-82.743	0	-82.743
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	13.037	193.767	0	206.804
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	193.767	0	193.767
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	13.037	0	0	13.037
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	13.037	0	0	13.037
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	-17.642	0	17.642	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	-17.629	0	17.629	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-13	0	13	0	0
5.07	Saldos Finais	1.900.000	0	471.001	-18.392	0	0	2.352.609

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024**(Reais Mil)****Justificativa: Não possui comparativo por conta da adoção da Resolução 4.966 do CMN.**

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	0	0	0	0	0	0	0
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	0	0	0	0	0	0	0
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	0	0	0	0	0	0	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
7.01	Receitas	2.631.497	0
7.01.01	Intermediação Financeira	2.544.726	0
7.01.02	Prestação de Serviços	148.743	0
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-81.235	0
7.01.04	Outras	19.263	0
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.832.957	0
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-229.030	0
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-162.652	0
7.03.02	Serviços de Terceiros	-66.378	0
7.04	Valor Adicionado Bruto	569.510	0
7.05	Retenções	-55.889	0
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-55.889	0
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	513.621	0
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	47.996	0
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	47.996	0
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	561.617	0
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	561.617	0
7.09.01	Pessoal	233.546	0
7.09.01.01	Remuneração Direta	176.797	0
7.09.01.02	Benefícios	46.351	0
7.09.01.03	F.G.T.S.	10.398	0
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	132.643	0
7.09.02.01	Federais	124.279	0
7.09.02.02	Estaduais	52	0
7.09.02.03	Municipais	8.312	0
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	1.661	0
7.09.03.01	Aluguéis	1.661	0
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	193.767	0
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	82.743	0
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	111.024	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2025	Exercício Anterior 31/12/2024
1	Ativo Total	38.914.230	36.916.911
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	8.115.448	4.396.352
1.01.01	Caixa	206.168	169.584
1.01.02	Aplicações de Liquidez	7.909.280	4.226.768
1.02	Ativos Financeiros	29.129.246	31.001.743
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.137.828	1.112.962
1.02.01.01	Reservas no Banco Central	1.137.828	1.112.962
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	488.348	398.683
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	488.348	398.683
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	11.398.554	14.232.497
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	11.398.554	14.232.497
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	16.104.516	15.257.601
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	375.363	334.193
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.780.058	3.638.295
1.02.04.04	Operações de Crédito	11.949.095	11.285.113
1.03	Tributos	360.509	308.518
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	360.509	308.518
1.04	Outros Ativos	674.178	666.415
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	47.423	46.404
1.04.03	Outros	626.755	620.011
1.06	Imobilizado	224.069	163.966
1.06.01	Imobilizado de Uso	293.552	252.051
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	116.464	101.798
1.06.03	Depreciação Acumulada	-185.947	-189.883
1.07	Intangível	410.780	379.917
1.07.01	Intangíveis	673.460	606.130
1.07.03	Amortização Acumulada	-262.680	-226.213
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-262.680	-226.213

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2025	Exercício Anterior 31/12/2024
2	Passivo Total	38.914.230	36.916.911
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	34.831.190	32.884.869
2.02.01	Depósitos	23.664.454	22.842.771
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	9.392.773	8.691.325
2.02.04	Outras Captações	1.773.963	1.350.773
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	136.895	32.521
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	141.302	192.895
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	1.495.766	1.125.357
2.03	Provisões	174.294	164.648
2.04	Passivos Fiscais	25.919	25.835
2.04.01	Passivos Fiscais Correntes	4.468	5.363
2.04.02	Passivos Fiscais Diferidos	21.451	20.472
2.05	Outros Passivos	1.520.146	1.528.011
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	2.362.681	2.313.548
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	2.362.681	2.313.548
2.07.01.01	Capital Social Realizado	1.900.000	1.600.000
2.07.01.04	Reservas de Lucros	481.072	745.025
2.07.01.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-18.391	-31.477

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.324.089	2.547.294	1.175.328	2.402.376
3.01.01	Receita com Juros e Similares	1.306.494	2.515.274	1.164.309	2.390.303
3.01.02	Resultado de Ativos Financeiros mensurados a VJR	17.595	32.020	0	1.054
3.01.03	Resultado de Ativos Financeiros mensurados a VJORA	0	0	11.019	11.019
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-939.088	-1.802.473	-802.246	-1.682.783
3.02.01	Despesas com Juros e Similares	-939.088	-1.802.473	-802.246	-1.682.783
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	385.001	744.821	373.082	719.593
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-431.786	-603.785	-230.272	-481.151
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	87.530	172.532	89.086	167.915
3.04.03	Despesas com Pessoal	-133.125	-287.163	-130.126	-255.146
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-104.399	-199.733	-95.645	-198.590
3.04.05	Despesas Tributárias	-31.374	-61.472	-28.373	-56.263
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	50.911	106.765	47.599	110.787
3.04.06.01	Resultado de Seguros e Previdência	28.409	67.494	28.658	68.593
3.04.06.02	Outras Receitas Operacionais	16.198	25.221	6.456	24.501
3.04.06.03	Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos p/ Venda e Propriedades p/ Investimento	6.304	14.050	12.485	17.693
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-301.329	-334.714	-112.813	-249.854
3.04.07.01	Perda Líquida de Impairment em Ativos Financeiros	-243.991	-200.410	-46.992	-132.530
3.04.07.02	Resultado Líquido com Provisões	-5.087	-17.658	-8.607	-14.112
3.04.07.03	Despesas com Serviços e Comissões	-35.175	-73.974	-38.954	-77.096
3.04.07.04	Outras Despesas Operacionais	-17.076	-42.672	-18.260	-26.116
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	-46.785	141.036	142.810	238.442
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	53.923	-22.243	-35.547	-63.555
3.06.01	Corrente	-39.853	-83.748	-34.069	-71.555
3.06.02	Diferido	93.776	61.505	-1.478	8.000
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	7.138	118.793	107.263	174.887
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	7.138	118.793	107.263	174.887

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	7.138	118.793	107.263	174.887
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	7.138	118.793	0	0
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,0326	0,376	0,554	0,34

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	7.138	118.793	107.263	174.887
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	444	11.742	-10.661	-3.394
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	444	11.742	-10.661	-3.394
4.02.01.01	Ganho (Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda -líq. Impostos Controladas	2.606	23.148	-9.470	4.849
4.02.01.02	(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	-1.799	-1.799	-11.019	-11.019
4.02.01.03	Efeito dos Impostos	-363	-9.607	9.828	2.776
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.232	1.344	-3.434	-3.621
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	1.232	1.344	-3.434	-3.621
4.03.01.01	Ganho/Perda Não Realizado em Ativos Financeiros Disponíveis p/ Venda Líq. dos Impostos	1.232	1.344	-3.434	-3.621
4.04	Resultado Abrangente do Período	8.814	131.879	93.168	167.872
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	8.814	131.879	93.168	167.872

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	186.434	-5.082.726
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-625.532	-902.575
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	118.793	174.887
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-744.325	-1.077.462
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	811.966	-4.180.151
6.01.02.01	Créditos a Instituição Financeira - Custo Amortizado	-43.149	148.030
6.01.02.02	Reservas no Banco Central	-24.866	37.658
6.01.02.04	Instrumentos de Dívida	-70.777	6.953
6.01.02.05	Empréstimos e Recebíveis	-863.874	-1.136.023
6.01.02.06	Operações de Seguro	-62	-1.664
6.01.02.07	Outros Ativos	-5.151	-35.299
6.01.02.08	Depósitos de Clientes	821.676	1.326.182
6.01.02.09	Recursos de Instituições Financeiras	754.234	-4.422.593
6.01.02.10	Títulos de Dívida Emitidos	370.409	-155.404
6.01.02.11	Passivos de Impostos Diferidos	-74.150	-74.331
6.01.02.12	Passivos de Operações de Seguros	-3.220	1.041
6.01.02.14	Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	21.835	-12.741
6.01.02.15	Passivos para Sinistros Ocorridos	-5.688	3.948
6.01.02.16	Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	0	-9
6.01.02.17	Passivo de Arrendamento	20.117	-10.993
6.01.02.18	Outros Passivos e Provisões	-85.368	145.094
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	3.584.607	7.344.053
6.02.01	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - VJORA	-101.295	-153.497
6.02.02	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - VJR	1.981	6.530.205
6.02.03	Aquisição de Instrumentos de Dívida e Patrimônio - Custo Amortizado	-265.224	-244.595
6.02.04	Venc./Amort. de Instrumentos de Dívida - Custo Amortizado	311.267	1.098.449
6.02.05	Baixa de Ativos Correntes Não Mantidos p/ Venda	10.868	20.641
6.02.06	Aquisição de Ativos Imobilizados	-68.431	-37.875
6.02.07	Baixa de Ativos Imobilizados	25.537	24.122
6.02.08	Aquisição de Ativos Intangíveis	-67.931	-37.257
6.02.09	Baixa de Ativos Intangíveis	601	41
6.02.10	Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	-18.331	-21.655
6.02.11	Aquisição de Ativos de Arrendamento	-35.475	-10.499
6.02.12	Baixa de Ativos de Arrendamento	-2.712	1.791
6.02.13	Juros Recebidos	153.159	174.182
6.02.14	Venc./Amort. de Instrumentos de Dívida - VJORA	3.640.593	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-51.900	-108.000
6.03.01	Dividendos Pagos	0	-58.000
6.03.02	Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	-51.900	-50.000
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	3.719.141	2.153.327
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.396.353	1.814.140
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	8.115.494	3.967.467

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/06/2025**(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	745.022	-31.477	0	0	2.313.545	0	2.313.545
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.600.000	0	745.022	-31.477	0	0	2.313.545	0	2.313.545
5.04	Transações de Capital com os Sócios	300.000	0	-300.000	0	-82.743	0	-82.743	0	-82.743
5.04.01	Aumentos de Capital	300.000	0	-300.000	0	0	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-82.743	0	-82.743	0	-82.743
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	13.086	118.793	0	131.879	0	131.879
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	118.793	0	118.793	0	118.793
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	13.086	0	0	13.086	0	13.086
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	13.086	0	0	13.086	0	13.086
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	36.050	0	-36.050	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	36.050	0	-36.050	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1.900.000	0	481.072	-18.391	0	0	2.362.681	0	2.362.681

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	167.872	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	-7.015	0	-7.015
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-7.015	0	0	-7.015	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 de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2024 à 30/06/2024
7.01	Receitas	2.719.361	2.661.336
7.01.01	Intermediação Financeira	2.547.294	2.402.376
7.01.02	Prestação de Serviços	172.532	167.915
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-200.410	-132.530
7.01.04	Outras	199.945	223.575
7.01.04.01	Operações de Seguros	167.279	184.797
7.01.04.02	Outras	32.666	38.778
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.873.780	-1.755.628
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-296.774	-305.022
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-142.676	-125.956
7.03.02	Serviços de Terceiros	-54.313	-62.862
7.03.04	Outros	-99.785	-116.204
7.03.04.01	Operações de Seguros	-99.785	-116.204
7.04	Valor Adicionado Bruto	548.807	600.686
7.05	Retenções	-57.444	-49.469
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-57.444	-49.469
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	491.363	551.217
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	491.363	551.217
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	491.363	551.217
7.09.01	Pessoal	250.436	218.620
7.09.01.01	Remuneração Direta	190.691	164.268
7.09.01.02	Benefícios	48.708	43.257
7.09.01.03	F.G.T.S.	11.037	11.095
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	120.442	156.344
7.09.02.01	Federais	109.999	146.205
7.09.02.02	Estaduais	55	273
7.09.02.03	Municipais	10.388	9.866
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.692	1.366
7.09.03.01	Aluguéis	1.692	1.366
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	118.793	174.887
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	82.743	72.324
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	36.050	102.563

Comentário do Desempenho

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 1º SEMESTRE DE 2025

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 2025, de acordo com as práticas contábeis estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).

1. COMENTÁRIO ECONÔMICO

O segundo trimestre de 2025 foi marcado por um cenário global complexo, com o PIB mundial desacelerando para uma estimativa anual de 2,9% (abaixo de 2024), influenciado por incertezas políticas, tensões comerciais e expectativas mais fracas para EUA e China. A inflação global mostrou moderação, mas riscos de alta persistiram devido às novas tarifas e aos desafios nas cadeias de suprimentos, levando bancos centrais à cautela na flexibilização monetária.

No Brasil, o trimestre consolidou o aperto monetário, com a taxa Selic atingindo 15,0% em junho, a sétima alta consecutiva, refletindo a preocupação do Banco Central com a inflação persistente e acima da meta, impactada por incertezas fiscais e pelo cenário internacional.

A inflação (IPCA) acumulada no período foi de 0,93%, representando uma redução significativa em comparação aos 2,03% registrados no primeiro trimestre. No acumulado do ano, o índice nacional atingiu alta de 2,99%, refletindo a moderação nos preços de alimentos e bebidas, que contribuíram para conter o índice geral. No Espírito Santo, especificamente na Grande Vitória, o IPCA acumulado no semestre foi de 3,21%, indicando dinâmicas regionais próprias.

Embora os dados consolidados do PIB do 2º trimestre de 2025 ainda não tenham sido divulgados, as projeções anuais para o Brasil indicam um crescimento moderado (2,1% a 2,5%), impulsionado pelo consumo das famílias. Para o Espírito Santo, as estimativas divergem, com o desempenho dos setores de serviços, agropecuária e commodities sendo crucial, e a economia capixaba sujeita à volatilidade devido à sua forte vocação exportadora e às novas tarifas americanas.

Complementando o panorama, as estatísticas monetárias e de crédito do Banco Central (dados de maio) indicaram um crescimento de 12,2% no crédito ampliado em 12 meses, com destaque para R\$ 6,7 trilhões em operações de crédito ampliado do SFN (alta de 11,8% em 12 meses). A inadimplência total do SFN manteve-se estável em 3,5% (4,9% no crédito livre), e o endividamento das famílias em 48,9%. A base monetária cresceu 3,5% em 12 meses.

Comentário do Desempenho

2. DESTAQUES DO PERÍODO

O BANESTES é uma instituição consolidada, com forte compromisso com a sustentabilidade empresarial. Sua atuação é pautada por três pilares essenciais para o mercado bancário: Negócio, Tecnologia da Informação e Comunicação e Gente. Com a bandeira "Crescemos juntos", o banco cumpre sua função econômica e social, apoiando clientes e a sociedade capixaba através da oferta de soluções financeiras personalizadas, crédito a preço justo, serviços, atendimento e parcerias.

✓ O Lucro Líquido registrado no segundo trimestre do ano foi de R\$ 139 milhões (+39,0% em 12 meses e +155,3% em 3 meses), acumulando no semestre R\$ 194 milhões (+15,0% em 12 meses) que corresponde a R\$ 0,61 por ação, rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido médio (ROE)¹ de 18,2% e retorno sobre o Ativo Total médio (ROA)² de 1,1%;

✓ O Faturamento³ no trimestre totalizou R\$ 1,5 bilhão (+12,5% em 12 meses e +7,1% em 3 meses), enquanto no acumulado do semestre atingiu R\$ 2,9 bilhões, crescimento de 7,3% em comparação ao mesmo período de 2024. A Margem Financeira Líquida⁴ alcançou R\$ 660 milhões no primeiro semestre (+15,4% em 12 meses). Na mesma comparação, o Resultado Operacional atingiu R\$ 290 milhões (+16,6% em 12 meses); o Índice de Eficiência Operacional⁵ foi de 53,0% e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco⁶ atingiu 58,1%;

✓ Foram destinados aos acionistas R\$ 60 milhões a título de juros sobre capital próprio no segundo trimestre, enquanto o montante acumulado no semestre ultrapassou os R\$ 83 milhões, o que representa uma distribuição de 42,7% do lucro líquido do período;

✓ O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou R\$ 2,4 bilhões, aumento de 4,5%, quando comparado ao mesmo período de 2024, e recuo de 0,2% em relação à posição de dezembro de 2024. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total foi de 6,0%. O Índice de Basileia alcançou 14,0%, composto integralmente de capital nível I;

✓ O saldo dos Recursos de Terceiros Captados e Administrados⁷ totalizou R\$ 43,4 bilhões (+4,9% em 12 meses e +7,3% no ano), influenciado diretamente pela captação em Letras de Crédito do Agronegócio e Letras de Crédito Imobiliário (+185,2% em 12 meses e +32,9% no ano), Fundos de Investimentos (+23,9% em 12 meses e +13,5 no ano) e Depósitos de Poupança (+5,0% em 12 meses e +2,4% no ano);

✓ Já os Recursos Aplicados (Ativo Total) registraram R\$ 39,0 bilhões (+1,4% em 12 meses e +5,5% no ano). O crescimento foi controlado pela liquidação de ativos financeiros em títulos públicos e privados (-25,4% em 12 meses e -14,3% no ano)

¹ Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de junho de 2025 e de junho de 2024.

² Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de junho de 2025 e de junho de 2024.

³ Total das receitas com a intermediação financeira, com a prestação de serviços e tarifas e com prêmios retidos de seguros.

⁴ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

⁵ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

⁶ Refere-se ao Resultado Bruto da Intermediação Financeira.

⁷ 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.

Comentário do Desempenho

contrapondo o aumento dos volumes de aplicações interfinanceiras de liquidez (+76,9% em 12 meses e +81,7% no ano) e de operações de crédito (+17,4% em 12 meses e +5,1% no ano);

✓ A Carteira de Crédito Ampliada⁸ registrou um montante de R\$ 15,0 bilhões em junho de 2025. Esse valor representa um crescimento de 12,3% em comparação ao mesmo período de 2024 e de 2,3% em relação a posição de dezembro de 2024. A Carteira de Crédito Comercial alcançou R\$ 12,5 bilhões, crescendo 18,2% em doze meses e 3,0% em relação ao primeiro trimestre de 2025. A estratégia da Instituição prioriza carteiras com menor risco, utilizando adequada política de crédito;

✓ A Inadimplência (>90 dias) da Carteira de Crédito Comercial encerrou junho de 2025 em 2,4% e no conceito ampliado foi de 2,0%. A provisão para crédito⁹ gerada nos últimos doze meses representou 1,3% do total da Carteira de Crédito Ampliada;

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

✓ As Receitas com Prestação de Serviços e Tarifas no segundo trimestre de 2025, atingiram R\$ 94 milhões (+4,0% em 12 meses e +4,1% em 3 meses). No acumulado do semestre, somaram R\$ 184 milhões, crescimento de 6,5% comparado ao mesmo período de 2024, reflexo do crescimento das receitas com comissões em comercialização e serviços de seguros, previdência e capitalização (+61,6%), das rendas com cartões (+6,6%) e do início das cobrança de Pix no segmento pessoa jurídica que alcançou uma receita de R\$ 2 milhões no período; e

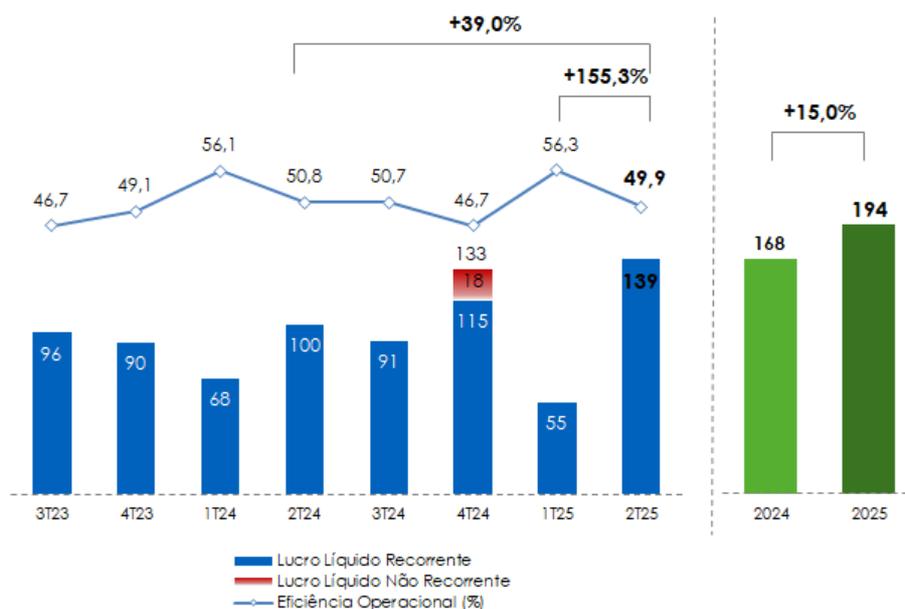
✓ O BANESTES registrou crescimento em sua base de clientes, mantendo relacionamento com 1.433.984 clientes, um aumento de 3,8% em doze meses. Esse avanço foi impulsionado pela expansão de 4,2% na base de pessoa jurídica e de 3,6% na pessoa física. Paralelamente, o número de contas correntes cresceu 5,0%, atingindo 1.060.912, enquanto as contas de poupança somaram 654.054, com um aumento de +0,7% no período.

⁸ Trata-se do Total dos saldos da carteira de crédito (conceito Bacen), de TVM privado (debêntures, notas promissórias/comerciais, letras financeiras, CRI's, letras de crédito imobiliário, letras de crédito do agronegócio, FIDC's - fundo de investimento em direitos creditórios) e garantias prestadas (avais e fianças).

⁹ Total das despesas com provisões e das reversões das provisões para crédito de liquidação duvidosa conforme conceito da Resolução CMN nº 4.966/2021 e perdas para TVM.

Comentário do Desempenho

3. DESEMPENHO ECONÔMICO



O Lucro Líquido do BANESTES no segundo trimestre de 2025 alcançou R\$ 139 milhões, demonstrando um expressivo crescimento de 39,0% em doze meses e 155,3% em três meses. Esse resultado foi impulsionado pelo aumento das receitas de operações de crédito (+25,6% em 12 meses e +8,5% em 3 meses) refletindo a adequação de taxas puxadas pela elevação da Selic em conjunto com o forte crescimento das operações (+17,4% em 12 meses); pelas receitas com títulos e valores mobiliários que avançaram (+6,5% em 12 meses e +8,3% em 3 meses); pela redução das provisões de crédito para devedores duvidosos (-70,5% em 12 meses¹⁰ e -71,4% em 3 meses); em contrapartida nosso custo de *funding* cresceu (+16,8% em 12 meses e +8,8% em 3 meses) também impactado diretamente pelas altas da Selic no período. No acumulado no semestre, o Lucro Líquido aumentou em 15,0% em comparação ao mesmo período de 2024, atingindo o valor de R\$ 194 milhões.

O BANESTES impulsionou seu desempenho operacional e rentabilidade por meio de medidas estratégicas internas cruciais. A alocação otimizada de ativos financeiros, o foco na expansão da carteira de crédito comercial e o fortalecimento do relacionamento com clientes foram essenciais. Além disso, a gestão rigorosa do risco de crédito (incluindo reestruturação de ativos), o controle eficiente de investimentos, a gestão dos custos operacionais e das despesas administrativas, bem como o posicionamento estratégico da operação de seguros foram determinantes para o sucesso financeiro e econômico alcançado.

A Margem Financeira Líquida do BANESTES atingiu R\$ 367 milhões no segundo trimestre de 2025, o que representa um crescimento de 20,7% em comparação com o mesmo período de 2024. O Resultado Operacional do trimestre registrou aumento de 39,6% na mesma base de comparação. No acumulado do primeiro semestre, a Margem Financeira Líquida alcançou R\$ 660 milhões, com uma elevação de 15,4% contra o mesmo período do ano anterior. Já o Resultado Operacional acumulado no semestre foi de R\$ 290 milhões, apresentando um crescimento de 16,6% na mesma base de comparação. Esse

¹⁰ considerando a alteração das regras de cálculo de provisão conforme a Resolução nº 4.966/2021 do CMN.

Comentário do Desempenho

desempenho consolidado reflete a resiliência do BANESTES e sua capacidade de manter e reter a lucratividade em suas operações comerciais.

O Faturamento no segundo trimestre de 2025 alcançou R\$ 1,5 bilhão (+12,5% em 12 meses e +7,1% em 3 meses), destaque para o crescimento das receitas de crédito (+25,6% em 12 meses e +8,5% em 3 meses) e de tesouraria (+6,5% em 12 meses e +8,3% em 3 meses). No acumulado do ano, somou R\$ 2,9 bilhões incremento de 7,3% em doze meses, reflexo do aumento das receitas de operações de crédito (+24,4% em 12 meses), dos prêmios retidos (+15,6% em 12 meses) e de prestação de serviços (+6,5% em 12 meses).

O Resultado com Operação de Seguros no segundo trimestre foi de R\$ 42 milhões (+5,3% em 12 meses e -6,0% em 3 meses), no acumulado do ano o crescimento foi de 19,0%, quando comparado ao mesmo período de 2024, alcançando R\$ 87 milhões.

O Resultado com a PDD - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi de R\$ 18 milhões no trimestre, com queda relevante (-70,5% em 12 meses e -71,4% em 3 meses) devido à implementação da "cura" dos contratos de reestruturação. Isso significa que, após dois meses de adimplência, o contrato pode ser migrado do estágio 3 para o estágio 2, o que causou essas reduções no período. No acumulado do ano a PDD chegou a 81 milhões, queda de 36,6% sobre o primeiro semestre de 2024. O estoque total de provisão atingiu R\$ 540 milhões em junho de 2025 (+2,7% em 12 meses e -4,7% em 3 meses). A inadimplência (>90 dias) da carteira de crédito ampliada foi de 2,0%.

É importante frisar que o perfil da carteira de crédito exerce influência direta na constituição de provisionamento das concessões, grande montante (R\$ 11,0 bilhões, ou seja, 90,3%) do crédito está direcionado às pessoas físicas e às MPMEs¹¹ e em modalidades de crédito como consignado, financiamentos rurais e financiamentos imobiliários, que possuem garantias reais e representam menores riscos.

O BANESTES implementa e mantém, de forma contínua, ações e medidas para adequar sua política e processos de concessão de crédito. O objetivo é aprimorar a qualidade das garantias vinculadas às novas operações concedidas, bem como fortalecer os processos de reestruturação e recuperação de ativos de crédito, em consonância com as diretrizes de gestão de risco estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN).

As Despesas Administrativas (pessoal e outras) somaram R\$ 239 milhões no segundo trimestre, com aumento de 3,4% em doze meses e redução de 5,0% em comparação ao trimestre anterior. Nesse período, os gastos com pessoal atingiram R\$ 124 milhões (+1,2% em 12 meses e -14,9% em 3 meses). A redução nas despesas de pessoal, observada no trimestre, reflete as economias geradas pelo Plano de Desligamento Voluntário (PDV) implementado no primeiro trimestre. As outras despesas administrativas alcançaram R\$ 115 milhões (+5,9% em 12 meses e +8,6% em 3 meses). No acumulado do primeiro semestre de 2025, as despesas administrativas totais aumentaram em 5,4% em doze meses, somando R\$ 491 milhões.

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

Comentário do Desempenho

O Índice de Cobertura Geral¹² no primeiro semestre foi de 37,5% e a Cobertura Imediata¹³ atingiu o patamar de 68,2%. Diante do supracitado, a eficiência do BANESTES no acumulado de 2025 elevou seu patamar, apresentando importante melhora: o Índice de Eficiência Operacional que fixou-se em 53,0% (-0,3 p.p. sobre 2024) e o Índice de Eficiência Operacional Ajustado ao Risco em 58,1% (-4,4 p.p. em relação a 2024).

No cenário atual do mercado bancário, marcado por juros elevados, desafios inflacionários, incertezas no mercado internacional e intensa digitalização, o BANESTES direciona seus esforços e projetos para otimizar os gastos e, simultaneamente, assegurar a excelência dos serviços. O foco primordial da instituição permanece na satisfação do cliente, atuando em estrita conformidade com as normas regulatórias e buscando a sustentabilidade contínua de suas operações financeiras e bancárias.

4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Patrimônio Líquido do BANESTES alcançou em 30/06/2025, o valor de R\$ 2,4 bilhões, obtendo um crescimento de 4,5% em relação à posição em junho de 2024 e recuo de 0,2% sobre a posição de dezembro de 2024. Foram destinados juros sobre capital próprio aos acionistas no primeiro semestre o valor de R\$ 83 milhões, que representa 42,7% do lucro líquido do período. O Índice de Basileia apurado foi de 14,0%. Os indicadores de rentabilidade, ROE e ROA, registraram 18,2% e 1,1%, respectivamente.

Em junho de 2025, os Recursos de Terceiros Captados e Administrados somaram R\$ 43 bilhões, elevação de 4,9% em relação à posição de 30/06/2024 e de 7,3% na comparação com a posição de 31/12/2024, distribuídos, principalmente em:

- R\$ 13,6 bilhões em depósitos a prazo (-0,1% em 12 meses e +3,2% no ano);
- R\$ 9,4 bilhões em captação no mercado aberto (-2,8% em 12 meses e +8,1% no ano);
- R\$ 8,5 bilhões em fundos administrados (+23,9% em 12 meses e +13,5% no ano);
- R\$ 4,8 bilhões em depósitos de poupança (+5,0% em 12 meses e +2,4% no ano);
- R\$ 4,3 bilhões em depósitos judiciais (-3,9% em 12 meses e +5,6% no ano);
- R\$ 1,5 bilhão em recursos de aceites e emissão de títulos (+185,2% em 12 meses e +32,9% no ano); e
- R\$ 1,0 bilhão em depósitos à vista (-7,6% em 12 meses e +5,6% no ano).

O total de Recursos Aplicados (Total do Ativo) contabilizou R\$ 39,0 bilhões em 30/06/2025 elevação de 1,4% sobre a posição do mesmo período de 2024 e de +5,5% sobre a posição de dezembro de 2024, compostos principalmente por:

- R\$ 15,7 bilhões em títulos e valores mobiliários, reduções de 25,4% em doze meses e de 14,3% no ano. Confirmamos que temos a intenção positiva e a capacidade de manter todos os ativos financeiros classificados como custo amortizado em função do modelo de negócios, cujo objetivo é manter esses ativos com o fim de receber os respectivos fluxos de caixa contratuais, de acordo com a Resolução nº 4.966/2021;

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

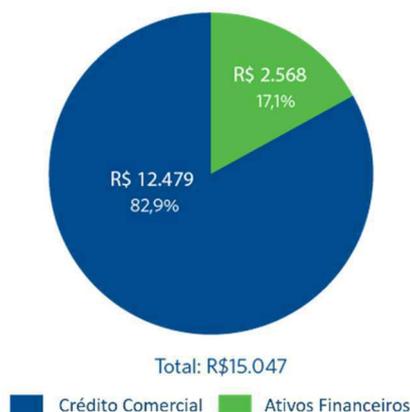
¹³ Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas com pessoal.

Comentário do Desempenho

- R\$ 11,4 bilhões em operações de crédito, crescimentos de 17,4% em doze meses e 5,1% no ano; e
- R\$ 7,9 bilhões em caixa e agregados de caixa¹⁴, incremento de 99,8% em doze meses e de 84,7% no ano, O BANESTES direciona esses recursos à carteira de ativos constituídos com maior rentabilidade.

A Carteira de Crédito Ampliada registrou o saldo de R\$ 15,0 bilhões, alta de 12,3% em relação à posição do segundo trimestre de 2024 e de 2,3% em relação à posição de dezembro de 2024. A Carteira de Crédito Comercial atingiu R\$ 12,5 bilhões (+18,2% em 12 meses e +6,1% no ano).

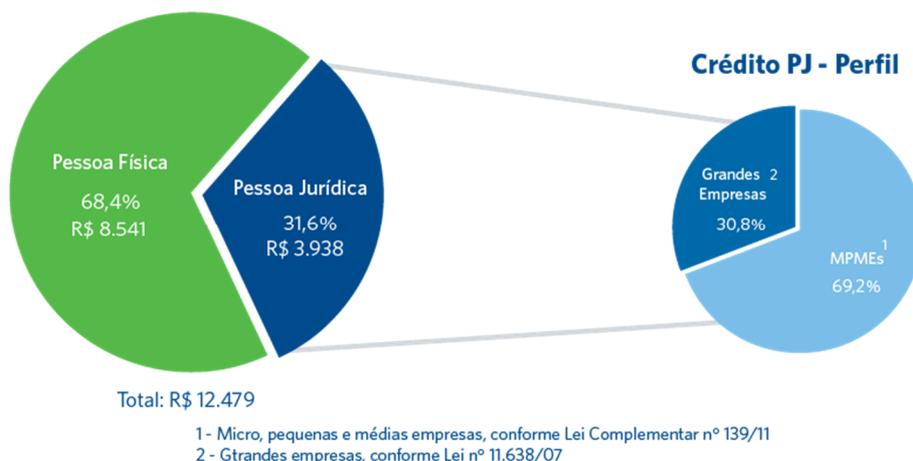
Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões



As operações realizadas com pessoas físicas totalizaram R\$ 8,5 bilhões (68,4%) expandindo 16,8% em doze meses e 6,2% no ano; enquanto, as operações realizadas com pessoas jurídicas somaram R\$ 3,9 bilhões (31,6%), acréscimo de 21,1% em doze meses e 6,1% no ano.

Da carteira de pessoa jurídica, 69,2% são concessões às empresas de porte micro, pequenas e médias (+23,7% em 12 meses e +7,9% no ano) e 30,8% às grandes empresas (+15,7% em 12 meses e +2,2% no ano).

Crédito Comercial - Perfil - R\$ Milhões



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

Comentário do Desempenho

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 30/06/2025, distribuído nas principais modalidades:

- R\$ 4,0 bilhões em pessoal (+12,9% em 12 meses e +5,0% no ano);
- R\$ 3,6 bilhões em comercial (+23,3% em 12 meses e +8,8% no ano);
- R\$ 2,9 bilhões em imobiliário (+13,7% em 12 meses e +2,2% no ano);
- R\$ 1,1 bilhão em rural (+64,6% em 12 meses e +24,1% no ano); e
- R\$ 699 milhões em cartões (+6,7% em 12 meses e +2,2% no ano).

5. ESTÁGIOS, INADIMPLÊNCIA E REESTRUTURAÇÃO DE DÍVIDA

Os estágios das operações que compõem a carteira de crédito comercial do BANESTES se posicionaram da seguinte forma em junho de 2025: 82,4% no estágio 1; 13,4% no estágio 2; e 4,1% no estágio 3.

Estágios de Risco de Crédito



O Índice de Inadimplência (atraso superiores a 90 dias) da carteira de crédito comercial alcançou 2,4% e a inadimplência (>90 dias) da carteira de crédito ampliada foi de 2,0%. Ao detalhar as operações com mais de 90 dias de atraso no segmento de pessoa física ficaram em 1,7%, enquanto no segmento corporativo, esse percentual foi de 4,1%. Comparando com o primeiro trimestre de 2025, a inadimplência da carteira de crédito comercial registrou um aumento de 0,4 p.p.

Alinhado à sua estratégia e ao cenário econômico, o BANESTES aplica rigorosos controles e sistemas na gestão da qualidade das garantias, tanto para novas concessões quanto para as operações já existentes em carteira.

No segundo trimestre de 2025, a recuperação de créditos do BANESTES alcançou R\$ 21 milhões, um crescimento de 24,6% em relação ao trimestre anterior. No acumulado do semestre chegou a 38 milhões (+32,4% em 12 meses) impulsionado pela estratégia do Feirão Zera Dívidas Itinerante, que, desde março de 2025, tem consistentemente aumentado os resultados e validado a eficácia de abordagens de contato direto e pessoal com os clientes.

Comentário do Desempenho

6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS

Os Impostos, as Contribuições e os Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no segundo trimestre de 2025 somaram R\$ 95 milhões (+9,2% em 12 meses), acumulando no semestre R\$ 193 milhões, aumento de 10,0% sobre o mesmo período de 2024. Desse montante, R\$ 145 milhões (+13,6% em 12 meses) foram recolhidos aos cofres públicos em forma de impostos e contribuições, refletindo a importância das operações desenvolvidas pela Instituição, e R\$ 48 milhões referem-se aos encargos sociais sobre a folha de pagamentos (+0,3% em 12 meses).

7. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES deu um passo significativo em sua agenda de sustentabilidade no segundo trimestre de 2025 ao aderir ao Programa Brasileiro *GHG Protocol*. Essa adesão é determinante, pois marca o início da elaboração de seu primeiro inventário de emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE) utilizando dados de 2024, com a publicação prevista para o segundo semestre de 2025.

Essa iniciativa alinha o Banco às melhores práticas de governança ESG, permitindo que a Instituição identifique e mensure suas fontes de emissão. Com isso, o BANESTES poderá traçar metas claras para a redução de sua pegada de carbono, reforçando seu papel como agente relevante na economia de baixo carbono no Espírito Santo.

Além do foco sustentabilidade, o Banco também publicou a 3ª Carta Anual de Governança Corporativa, referente ao ano de 2024. Este documento detalha as atividades desenvolvidas pelo BANESTES, suas estruturas de controle, os fatores de risco envolvidos, as políticas e práticas de governança adotadas, e a composição e remuneração da sua administração.

No eixo de capital humano e bem-estar foram intensificadas as iniciativas do Programa Cuidar 360º, focando na saúde, bem-estar e satisfação dos colaboradores. As ações abrangeram os pilares de saúde física, emocional e social, com destaque para o apoio ao bem-estar emocional com 175 atendimentos, reforçando o cuidado integral com o colaborador.

Para estreitar o relacionamento do Time Cuidar com as agências, o programa realizou visitas presenciais conduzidas pelo Serviço Social e pela Psicologia. Essas visitas proporcionaram momentos de acolhimento e descontração, garantindo que os colaboradores de todas as localidades se beneficiassem dos serviços oferecidos.

Para fomentar o diálogo e o desenvolvimento, promovemos a "Roda de Conversa para Coordenadores" e lançamos 14 "Pílulas de Conhecimento", abordando temas como liderança, clima organizacional e saúde integral.

Essas iniciativas reforçam o compromisso em promover um ambiente de trabalho saudável e engajador para todos os colaboradores.

No eixo do desenvolvimento de habilidades interpessoais, autocuidado e autogestão para líderes, foram realizadas em parceria com a Mental Pró, duas turmas Master Class (95 participantes) e palestras sobre TDAH e assédio moral e sexual, alcançando mais de 1.000 participantes. O Projeto Gerando Cuidado, em parceria com a *Affetic Baby*, registrou sete novos cadastros de

Comentário do Desempenho

pais e mães, e a Campanha de Vacinação Contra a Gripe foi realizada para todo o SFB e Fundação BANESTES. A agenda de Campanhas Solidárias foi iniciada beneficiando o Asilo de Vitória com uma doação de mais de R\$ 25 mil.

O investimento em desenvolvimento profissional foi evidenciado pelo lançamento do Programa Altitude de Desenvolvimento de Lideranças, que capacitou 335 colaboradores em liderança e gestão de vendas. Adicionalmente, 300 licenças para cursos na plataforma Alura foram distribuídas.

Para fortalecer as práticas de *Compliance*, o Seminário de *Compliance* 2025 abordou temas como Ética, Integridade, Anticorrupção, LGPD, Segurança Cibernética, Gestão de Continuidade de Negócios e ESG. Três Campanhas de Conscientização foram promovidas, focando em saúde e valorização da diversidade (Dia Mundial de Conscientização do Autismo, Dia da Família e Mês do Orgulho LGBTQIA+).

Em segurança do trabalho, foram entregues 101 equipamentos ergonômicos e realizadas 18 avaliações de posto de trabalho, além de 9 avaliações de ambiente. Reuniões da CIPA (Comissão Interna de Prevenção de Acidentes e de Assédio) nos meses de maio e junho fortaleceram a cultura de prevenção e do cuidado no ambiente de trabalho, com propostas de melhorias e resolução de problemas.

O BANESTES segue investindo em inovação e parcerias estratégicas para acelerar sua transformação digital. No acumulado do primeiro semestre, o valor investido alcançou a marca de R\$ 97 milhões, um acréscimo de 123,3% comparado ao ano anterior, sendo desse valor R\$ 29 milhões investidos no segundo trimestre. A construção do seu Ecossistema de Data & Analytics robusto segue avançando reforçando o compromisso com a modernização de *Business Intelligence*, *Analytics* e Inteligência Artificial (IA), promovendo decisões baseadas em dados.

O BANESTES avança no uso de Inteligência Artificial generativa para otimizar a eficiência operacional. Para acelerar a evolução, foi renovada a parceria com a Startup Aumo. Esta colaboração expande nossas capacidades, permitindo a criação de novos assistentes e agentes de IA, além da flexibilidade para integrar diferentes LLMs (*Large Language Models*). A integração do Sab.IA, o assistente inteligente dos colaboradores, ao repositório de documentos e o uso complementar de tecnologias como o Google Gemini seguem sendo pilares para aumentar a produtividade e a eficiência da gestão interna de informações.

Além disso, a parceria com a plataforma WIS continua sendo fundamental para aprimorar e inovar as competências dos colaboradores, alinhando-se à busca contínua do BANESTES por excelência e novas habilidades.

O programa Inov.AI segue sendo um programa muito importante, que capacita os estagiários internos com tecnologia *Low-Code* para desenvolver soluções rapidamente. No segundo trimestre de 2025, o Inov.AI atingiu um marco significativo: 29 aplicações únicas em produção, beneficiando 19 departamentos do Banco. Essa iniciativa demonstra um engajamento crescente, com mais de 800 usuários ativos mensais e superando 1.200 contas registradas, o que evidencia a agilidade e eficiência na criação de ferramentas internas.

Comentário do Desempenho

Essas iniciativas digitais visam melhorar a experiência do cliente, impulsionar a melhoria contínua de soluções e desenvolver novos produtos e serviços, além de ampliar o acesso remoto e conveniente aos serviços bancários, reduzindo despesas operacionais e promovendo a sustentabilidade.

A plataforma digital Bizi, exclusiva do BANESTES para servidores públicos, desde seu lançamento, já gerou aproximadamente R\$ 39 milhões em empréstimos digitais. Em um movimento estratégico para expandir sua base de convênios de crédito consignado, firmou uma nova parceria com a Universidade de São Paulo (USP). Essa colaboração amplia significativamente o mercado potencial do Banco, impulsionando o crescimento de sua base de clientes em nível nacional. O BANESTES também está focado em diversificar a oferta de produtos por meio da Bizi, buscando fortalecer ainda mais o relacionamento com servidores públicos em todo o Brasil.

O BANESTES investe na comunicação interna para garantir o fluxo horizontal de informações entre todos os seus colaboradores. Externamente, atua ativamente na divulgação da marca e no atendimento à imprensa, além de criar conteúdo para as redes sociais (Instagram, Facebook, LinkedIn e X). Essas ações são essenciais para divulgar o Banco aos clientes e à sociedade.

No segundo trimestre de 2025, o Banco intensificou suas ações institucionais e de relacionamento, focando em produções audiovisuais e eventos estratégicos. O Banco obteve um desempenho positivo na mídia, com um total de 529 inserções, das quais 475 foram favoráveis. Nas redes sociais, mantém uma presença ativa e registrou 2.497 interações monitoradas, com uma percepção predominantemente positiva, o que reforça o engajamento e a boa reputação online.

Vale destacar o Encontro de Gigantes 2025, evento de grande relevância que reuniu presencialmente todos os colaboradores da Instituição, promovendo a integração e o alinhamento de todos.

A campanha "BANESTES Tá ON", lançada no final de 2024, continuou a todo vapor nos dois primeiros trimestres de 2025. Além de manter sua forte presença digital, a campanha expandiu-se para revistas, rádio, TV e mídia exterior, solidificando a imagem do Banco junto aos capixabas.

O BANESTES tem sido um pilar importante no apoio às Micro e Pequenas Empresas (MPEs) capixabas, incluindo profissionais liberais, em 2025. Até o momento, o Banco realizou mais de 1.800 operações via PRONAMPE, injetando cerca de R\$ 93 milhões na economia local. Desse total, aproximadamente R\$ 43 milhões foram concedidos em 872 operações somente no segundo trimestre de 2025, demonstrando um ritmo acelerado de crescimento.

Além do PRONAMPE, a carteira ativa de Capital de Giro e Crédito Investimento do BANESTES para MPEs é substancial, totalizando R\$ 3,1 bilhões distribuídos em 13.538 contratos ativos. Esses números reforçam o compromisso do BANESTES em fornecer suporte financeiro necessário para o desenvolvimento e crescimento das pequenas empresas no Espírito Santo.

O BANESTES está consolidando sua presença digital, mesmo com uma vasta rede de 753 pontos de atendimento físicos. Essa rede inclui 148 agências e postos, 274 pontos de atendimento eletrônico e 331 correspondentes. No entanto, o segundo

Comentário do Desempenho

trimestre de 2025 deixou claro que os canais digitais (*Internet Banking* e Aplicativo) são cada vez mais importantes para os clientes, com o aplicativo se destacando como o principal motor desse avanço.

O aplicativo do BANESTES registrou um volume impressionante de quase 51 milhões de transações, incluindo consultas (como, por exemplo, o extrato da conta). Esse número representa um aumento de 10,8% em comparação com o mesmo período do ano anterior, solidificando o aplicativo como o canal de interação preferencial. Ele já responde pela maioria das mais de 58 milhões de transações totais (financeiras e de consulta) realizadas em todos os canais do Banco.

Juntos, os canais digitais impulsionaram as transações financeiras, que ultrapassaram a marca de 20 milhões de operações no trimestre. Isso representa um notável aumento de 11,7% em relação ao ano anterior, reforçando a migração dos clientes para as plataformas digitais no atendimento das suas necessidades bancárias.

O BANESTES demonstrou um forte compromisso com a melhoria de sua infraestrutura e com o apoio a importantes iniciativas sociais, culturais e esportivas no Espírito Santo durante os primeiros seis meses de 2025.

No campo da responsabilidade social e cultural, o BANESTES patrocinou mais de 90 projetos sociais, esportivos e culturais no estado, alcançando um público estimado em 1,2 milhão de pessoas. Entre os destaques, estão eventos de grande alcance como o Carnaval de Vitória e o Jesus Vida Verão. O Banco também estendeu seu apoio a projetos culturais via Lei Rouanet e ao Fundo da Infância e Adolescência, incluindo o festival "PCD: Pinta, Canta e Dança" e a Casa de Acolhida e Educação Infantil - Creche Alegria, em total alinhamento com os princípios do Estatuto da Criança e do Adolescente (ECA).

No esporte, a parceria oficial de patrocínio com a Federação de Futebol do Estado do Espírito Santo para o Campeonato Capixaba 2025 foi um sucesso, garantindo um excelente retorno sobre o investimento para o Banco.

No segundo trimestre de 2025, o BANESTES demonstrou seu papel como um importante gerador de recursos para o Estado do Espírito Santo, seu acionista controlador. O Banco destinou aproximadamente R\$ 56 milhões ao Estado na forma de juros sobre capital próprio. Com esse repasse, o montante acumulado no primeiro semestre de 2025 já superou os R\$ 76 milhões. Esse valor retorna diretamente à sociedade capixaba, sendo direcionado conforme as prioridades de investimentos estabelecidas no orçamento estadual.

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

O BANESTES possui uma estrutura sólida de governança, gestão de riscos e controles internos. Ela é desenvolvida para otimizar o capital dos acionistas e, o que é fundamental, reduzir os riscos.

A gestão de riscos é centralizada em uma diretoria que se reporta diretamente à Presidência do Banco. Essa área conta com unidades dedicadas a gestão e avaliação dos diferentes tipos de riscos, incluindo o risco de crédito, o risco de mercado e o risco de liquidez. Além disso, existem unidades focadas na gestão da continuidade dos negócios e na Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Financiamento do Terrorismo e Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa (PLD-FTP).

Comentário do Desempenho

Em total conformidade com a Resolução CMN nº 4.557, o BANESTES adota uma gestão integrada de riscos. Essa abordagem inclui a figura de um Diretor de Riscos e Controle, responsável por todo o Conglomerado Prudencial. Há também um Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, que desempenha um papel fundamental ao assessorar o Conselho de Administração do Banco em suas decisões estratégicas.

O BANESTES promove uma forte cultura interna de gerenciamento de riscos e *compliance*, baseada em procedimentos normatizados e controles internos alinhados à legislação brasileira de combate à corrupção. Para isso, o Banco implementou o Programa de Integridade BANESTES, que inclui diversas ações e controles para prevenir corrupção e outras atividades ilícitas. Um canal de denúncias está disponível no site do BANESTES, garantindo um meio seguro para comunicação de irregularidades.

O programa de PLD/FTP da Instituição também é abrangente, com políticas e controles robustos para evitar essas práticas conforme exigências das normas de PLD/FTP. Há, inclusive, um canal interno de comunicação dedicado à área de PLD/FTP para fortalecer a prevenção: prevencaolavagemdinheiro@banestes.com.br.

Atuando como a "terceira linha de defesa", a Auditoria Interna do BANESTES se reporta diretamente ao Conselho de Administração. Sua função é aprimorar continuamente os processos de gerenciamento de riscos, controles internos e a governança corporativa.

Além disso, o Banco realiza análises gerenciais de risco social, ambiental e climático. Isso envolve o monitoramento de clientes pessoa jurídica com maior potencial de impacto, visando mitigar perdas e identificar eventos adversos que possam surgir.

O BANESTES demonstra um forte compromisso com a proteção de dados e a segurança cibernética, garantindo a conformidade e a proteção de suas operações e clientes. A Instituição mantém um Programa de Proteção de Dados abrangente, assegurando que toda a sua infraestrutura esteja em total conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD). Isso se reflete na revisão contínua de contratos, que agora incluem cláusulas protetivas específicas, e na disponibilidade de um canal oficial de comunicação dedicado a assuntos relacionados à LGPD.

Além disso, o BANESTES fortalece sua segurança cibernética e da informação por meio de serviços gerenciados que abrangem diversas frentes: proteção, monitoramento de vulnerabilidades, resposta a incidentes e consultoria especializada. A mais recente contratação desses serviços, finalizada em 2024, trouxe atualizações tecnológicas e novos recursos para expandir a proteção do ambiente cibernético do Banco.

Para aprimorar ainda mais a segurança, uma plataforma de conscientização de segurança está em fase final de implantação. Essa iniciativa visa melhorar o mapeamento e a mitigação de riscos cibernéticos entre colaboradores e parceiros, utilizando testes e trilhas de conhecimento para educar e engajar a equipe.

Comentário do Desempenho

9. EMPRESAS CONTROLADAS

A BANESTES Seguros (BANSEG) está conquistando um espaço significativo no mercado de seguros brasileiro e solidificando sua liderança no Espírito Santo. De acordo com o anuário "Finanças Mais - edição 2024" do jornal O Estado de São Paulo ("Estadão"), a BANSEG está entre as 20 maiores seguradoras do Brasil no ramo Automóvel. No segmento de ramos gerais, a seguradora figura entre as 50 maiores do país, conforme o anuário "Valor 1000" edição 2024 do jornal Valor Econômico.

No mercado capixaba, a BANSEG reafirma sua posição como líder, sendo consistentemente reconhecida como uma das marcas mais lembradas na pesquisa Recall de Marcas em 2024. Seus produtos são amplamente comercializados através da rede de agências BANESTES e em parceria com mais de 400 corretoras de seguros, ampliando seu alcance e sua capilaridade no estado.

A BANSEG demonstrou um desempenho financeiro robusto no primeiro semestre de 2025, alcançando um lucro líquido de R\$ 17,5 milhões. Esse resultado se traduz em um Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) de 16,4% e representa 9,0% do resultado consolidado do Sistema Financeiro BANESTES (SFB).

O prêmio ganho total da seguradora registrou um aumento de 8,7% em comparação com o mesmo período de 2024, com destaque para o crescimento de 15,6% na carteira de pessoas. Esse desempenho sublinha a solidez da BANSEG e seu compromisso contínuo com a inovação na criação de produtos e o estabelecimento de parcerias estratégicas. A gestão das despesas administrativas é rigorosamente acompanhada, contribuindo para a eficiência e os resultados positivos da seguradora.

A BANSEG está focada em aprimorar a experiência de seus clientes, investindo pesado em inovação e gestão de projetos na área de tecnologia da informação. Isso garante que a seguradora possa oferecer um atendimento de ponta e proteção completa e eficiente aos seus segurados.

Buscando crescimento contínuo, a equipe da BANSEG já está desenvolvendo novos produtos nas áreas de Vida e Habitacional, com previsão de lançamento para o segundo semestre de 2025. A implementação de um novo sistema de gestão de seguros promete trazer mais agilidade e eficiência operacional, permitindo uma oferta mais ampla de produtos e novas oportunidades de parcerias em resseguros e/ou cosseguros. Todas essas iniciativas visam fortalecer a competitividade da BANSEG e aprimorar a experiência do cliente.

No que diz respeito ao capital intelectual, a BANSEG valoriza seus colaboradores. A empresa incentiva a seleção interna e as promoções por meritocracia, além de investir no desenvolvimento de lideranças por meio de capacitações internas e externas.

A BANSEG também reconhece o papel fundamental do setor de seguros na promoção da sustentabilidade. Por isso, a empresa desenvolve ações ESG através do seu Comitê de Sustentabilidade. Após a aprovação da Matriz de Materialidade da BANSEG, foram estabelecidos planos de ação específicos para mitigar os riscos relacionados à sustentabilidade dentro da Companhia.

Comentário do Desempenho

A BANESTES Corretora teve um segundo trimestre de 2025 excelente, registrando um crescimento constante e significativo no volume de produção de seguros. Os seguros de acidentes pessoais (BAP) se destacaram, com um impressionante aumento de 143,0% em relação ao mesmo período de 2024, atingindo a marca de R\$ 11 milhões. A parceria com a Embracon também gerou resultados notáveis, com uma produção de R\$ 91 milhões somente no segundo trimestre de 2025, representando um crescimento de 305,0% sobre o mesmo período do ano anterior. No acumulado do primeiro semestre de 2025, essa parceria já alcançou R\$ 126 milhões.

Outros produtos também contribuíram para o bom desempenho, como o prestamista PJ gerou R\$ 4 milhões no trimestre, um aumento de 250,0% em relação a 2024. O prestamista PF cresceu 4,0%, com uma produção de R\$ 572 mil no trimestre. O seguro residencial alcançou R\$ 2 milhões, um aumento de 24,0% em comparação com o mesmo período de 2024. O produto empresarial teve uma produção de R\$ 525 mil. O seguro automóvel também apresentou bons resultados, com R\$ 2 milhões em produção.

Nos planos de previdência, os pagamentos mensais foram de R\$ 744 mil, e a carteira encerrou o trimestre em R\$ 917 milhões, um crescimento de 19,0%. Esses resultados demonstram a forte atuação da BANESTES Corretora em diversos segmentos e seu sucesso em expandir a oferta de produtos e parcerias.

A BANESTES DTVM é especializada em gestão de ativos e administração de recursos de terceiros, oferece diversos produtos de investimento como fundos de renda fixa, multimercados, ações e o FII BANESTES Recebíveis Imobiliários (BCRI11), com mais de 43 mil cotistas.

No segundo trimestre de 2025, a DTVM focou na captação de recursos, encerrando o período com R\$ 8,7 bilhões sob gestão e um lucro líquido de R\$ 4,8 milhões, um aumento de 21,0% em relação ao ano anterior. Considerando também a BANESTES Corretora, o lucro líquido consolidado totalizou R\$ 31,1 milhões no acumulado do semestre, contribuindo com 16,1% para o lucro consolidado do BANESTES.

A BANESTES Loteria encontra-se em fase pré-operacional, estabelecendo sua estrutura mínima sob a administração de um Conselho e Diretoria. Operando em compartilhamento com o BANESTES, ela utiliza áreas de apoio como contabilidade, auditoria e TI, e suas atividades são realizadas por funcionários do próprio BANESTES, já que a Loteria não possui quadro de pessoal próprio.

10. GUIDANCE

O *Guidance*¹⁵ 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.

¹⁵ As informações não são objeto de auditoria.

Comentário do Desempenho

 BANESTES	INDICADOR	2025	
		Guidance Projeção (%)	2º Trim. Real (%)
	Carteira de Crédito Ampliada ¹	6 - 10	12,3
	Depósito Total ²	5 - 9	-1,3
	Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,9 - 2,3	1,3
	Margem Financeira Líquida ⁴	3 - 7	15,4
	Despesas Operacionais ⁵	10 - 14	5,4
	Serviços e Seguridade ⁶	6 - 10	10,2

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

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

³ Trata-se da relação do resultado de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Resolução 4.966/21 do CMN) e TVM privado nos últimos 12 meses e o saldo da carteira de crédito ampliada.

⁴ Trata-se do total da receita da intermediação financeira descontado as despesas da intermediação financeira e a provisão para créditos de liquidação duvidosa.

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.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Resolução CVM nº 80/2022, os Diretores do BANESTES, responsáveis pelas demonstrações financeiras, declaram que discutiram, reviram e concordam com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes e com as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas relativas ao primeiro semestre de 2025.

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 13.303/2016, que regulamenta os processos de licitação e contratos da Administração Pública, à qual o BANESTES se submete por ser sociedade de economia mista controlada diretamente pelo Estado do Espírito Santo, prestou serviços exclusivamente relacionados à auditoria externa no primeiro semestre de 2025.

AGRADECIMENTOS

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

Comentário do Desempenho

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2º TRIMESTRE DE 2025

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 2025, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (*International Financial Reporting Standards - IFRS*) emitidas pelo *International Accounting Standards Board (IASB)*.

1. CONTEXTO ECONÔMICO

O segundo trimestre de 2025 foi marcado por um cenário global complexo, com o PIB mundial desacelerando para uma estimativa anual de 2,9% (abaixo de 2024), influenciado por incertezas políticas, tensões comerciais e expectativas mais fracas para EUA e China. A inflação global mostrou moderação, mas riscos de alta persistiram devido às novas tarifas e aos desafios nas cadeias de suprimentos, levando bancos centrais à cautela na flexibilização monetária.

No Brasil, o trimestre consolidou o aperto monetário, com a taxa Selic atingindo 15,0% em junho, a sétima alta consecutiva, refletindo a preocupação do Banco Central com a inflação persistente e acima da meta, impactada por incertezas fiscais e pelo cenário internacional.

No segundo trimestre de 2025, a inflação (IPCA) acumulada foi de 0,93%, representando uma redução significativa em comparação aos 2,03% registrados no primeiro trimestre. No acumulado do ano, o índice nacional atingiu alta de 2,99%, refletindo a moderação nos preços de alimentos e bebidas, que contribuíram para conter o índice geral. No Espírito Santo, especificamente na Grande Vitória, o IPCA acumulado no semestre foi de 3,21%, indicando dinâmicas regionais próprias.

Embora os dados consolidados do PIB do 2º trimestre de 2025 ainda não tenham sido divulgados, as projeções anuais para o Brasil indicam um crescimento moderado (2,1% a 2,5%), impulsionado pelo consumo das famílias. Para o Espírito Santo, as estimativas divergem, com o desempenho dos setores de serviços, agropecuária e commodities sendo crucial, e a economia capixaba sujeita à volatilidade devido à sua forte vocação exportadora e às novas tarifas americanas.

Complementando o panorama, as estatísticas monetárias e de crédito do Banco Central (dados de maio) indicaram um crescimento de 12,2% no crédito ampliado em 12 meses, com destaque para R\$ 6,7 trilhões em operações de crédito ampliado do SFN (alta de 11,8% em 12 meses). A inadimplência total do SFN manteve-se estável em 3,5% (4,9% no crédito livre), e o endividamento das famílias em 48,9%. A base monetária cresceu 3,5% em 12 meses.

Comentário do Desempenho

2. DESTAQUES DO PERÍODO

O BANESTES é uma instituição consolidada, com forte compromisso com a sustentabilidade empresarial. Sua atuação é pautada por três pilares essenciais para o mercado bancário: Negócio, Tecnologia da Informação e Comunicação e Gente. Com a bandeira "Crescemos Juntos", o Banco cumpre sua função econômica e social, apoiando clientes e a sociedade capixaba através da oferta de soluções financeiras personalizadas, crédito a preço justo, serviços, atendimento e parcerias.

- ✓ Lucro Líquido no segundo trimestre foi de R\$ 7 milhões (-93,3% em 12 meses e -93,6% em 3 meses) e no acumulado do ano atingiu R\$ 119 milhões (-32,1% em 12 meses). O faturamento¹ no trimestre avançou 11,4% com relação ao segundo trimestre de 2024 e +6,9% contra o trimestre anterior, somando R\$ 1,4 bilhão diante as elevações das receitas com caixa e equivalentes (+160,8% em 12 meses e +33,4% em 3 meses) e das receitas com empréstimos e recebíveis (+26,5% em 12 meses e +8,6% em 3 meses). No acumulado do ano, o faturamento atingiu R\$ 2,8 bilhões crescente 5,6% contra o mesmo período do ano anterior, também decorrente principalmente da elevação das receitas com caixa e equivalentes (+152,6% em 12 meses) e de empréstimos e recebíveis (+23,9% em 12 meses) reflexo da elevação dos recursos da carteira de crédito a clientes² (+18,1% em 12 meses). As despesas financeiras no trimestre avançaram (+17,1% em 12 meses e +8,8% em 3 meses), acumulando no semestre R\$ 1,8 bilhão (+7,1% em 12 meses) com destaque para a elevação dos custos com depósitos de clientes (+24,9% em 12 meses) função direta do patamar da taxa de juros - Selic. O *impairment* no trimestre atingiu R\$ 244 milhões diante da revisão dos modelos estatísticos de riscos de perda esperada; somando no semestre o valor de R\$ 200 milhões (+51,2% em 12 meses). Outros itens que impactaram o resultado no trimestre: i) a elevação do resultado com serviços e comissões (+4,4% em 12 meses e +13,3% em 3 meses); ii) menor resultado de seguros e previdência (-0,9% em 12 meses e -27,3% em 3 meses); e iii) aumento das despesas com pessoal (+2,3% em 12 meses e -13,6% em 3 meses) e das outras despesas administrativas (+6,6% em 12 meses e +9,5% em 3 meses). Em suma, no acumulado do ano a eficiência operacional³ foi de 53,1% e a eficiência operacional ajustada ao risco⁴ atingiu 67,9%;
- ✓ O patrimônio líquido registrado no segundo trimestre de 2025 foi de R\$ 2,4 bilhões, 9,5% superior ao mesmo período de 2024 e 2,1% maior que a posição do quarto trimestre de 2024. O índice de Basileia alcançou 14,0% composto integralmente de capital nível I. O retorno sobre o patrimônio líquido anualizado (ROE)⁵ foi de 16,5% e o retorno sobre o ativo anualizado (ROA)⁶ foi de 1,0%. A reserva de lucros (R\$ 481 milhões) recuou 15,8% na comparação com o segundo trimestre de 2024 e 35,4% contra o quarto trimestre de 2024 diante a migração de recursos para compor o capital social que elevou-se 18,8% passando a contabilizar R\$ 1,9 bilhão. Foi destinado aos acionistas no trimestre, a título de juros sobre capital próprio o montante de R\$ 60 milhões, atingindo no acumulado do ano o valor de R\$ 83 milhões;

¹ 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.

² Trata-se do total do saldo bruto de empréstimos e recebíveis.

³ 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.

⁴ 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.

⁵ Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos patrimônios líquidos de junho de 2025 e junho de 2024.

⁶ Relação entre o lucro líquido dos últimos 12 meses e a média dos ativos totais de junho de 2025 e junho de 2024.

Comentário do Desempenho

- ✓ Os ativos no segundo trimestre de 2025 atingiram R\$ 38,9 bilhões (+1,5% em 12 meses e +5,4% no ano), impactado pela manutenção do forte avanço das operações de empréstimos e recebíveis (+19,0% em 12 meses e +5,9% no ano) reflexo das concessões/safras de crédito oriundas das demandas proporcionadas pela retomada do avanço da economia local, principalmente, no setor de varejo e de serviços. Os recursos em tesouraria recuaram 7,1% contra o segundo trimestre de 2024 diretamente afetados pela retração da posição financeira dos recursos em instrumentos de dívidas e ativos financeiros, mensurados a valor justo por meio do resultado (-25,4% em 12 meses e -14,2% 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\$ 8,1 bilhões (+103,7% em 12 meses e +84,6% no ano). 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\$ 12,5 bilhões crescentes 18,1% contra o segundo trimestre de 2024 e +6,1% contra o quarto trimestre de 2024. O segmento pessoa física totalizou R\$ 8,5 bilhões (+16,8% em 12 meses e +6,2% no ano); enquanto, o segmento corporativo somou R\$ 3,9 bilhões (+21,1% em 12 meses e +6,1% no ano). Da carteira de clientes corporativos, 69,2% foram concessões à micro, pequenas e médias empresas e apenas 30,8% foram concessões a grandes empresas. Destaque para as modalidades de crédito rural (+64,6% em 12 meses e +23,8% no ano), crédito pessoal (+14,7% em 12 meses e +6,6% no ano) e crédito comercial (+21,2% em 12 meses e +7,2% no ano). No conceito carteira de crédito a clientes ampliada⁷, o saldo nesse trimestre atingiu R\$ 15,0 bilhões (+12,3% em 12 meses e +2,3% no ano) mantendo o crescimento expressivo da operação bancária. O saldo em *impairment* nesse trimestre totalizou R\$ 529 milhões (+0,6% em 12 meses e +11,8% no ano);
- ✓ O índice de inadimplência (>90 dias) encerrou o trimestre em 2,4% e, no conceito ampliado, em 2,0%. 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 4,1%. Em suma, a inadimplência comercial vem avançando no ano (+0,3 p.p.) contra a posição apurada em dezembro/2024 principalmente atrelado ao segmento corporativo - pessoa jurídica (+1,0 p.p.). Os estágios das operações que compõem a carteira de crédito comercial do BANESTES se posicionaram da seguinte forma em junho de 2025: 82,4% no estágio 1, 13,4% no estágio 2 e 4,1% no estágio 3. Consoante com sua estratégia e atento ao cenário econômico, 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, estável (-0,2%) contra o mesmo período de 2024 e +3,6% contra o quarto trimestre de 2024. Os recursos de depósitos a prazo e depósitos à vista quando comparados com o mesmo período de 2024 apresentaram queda (-1,0% e -7,6% respectivamente); contudo no decorrer do ano vêm se recuperando (+3,8% e +5,6% respectivamente). Apenas os recursos de poupança apresentaram constante crescimento (+5,0% em 12 meses e +2,4% no ano). Os recursos em títulos de dívidas emitidos totalizaram R\$ 1,5 bilhão, avançando fortemente sua posição (+185,2% em 12 meses e +32,9% no ano), pautado em operações com clientes no mercado

⁷ Trata-se do total dos saldos brutos de empréstimos e recebíveis, de TVM privado (debêntures, notas promissórias/comerciais, 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

financeiro. Os recursos de instituições financeiras atingiram R\$ 9,7 bilhões, recuando em doze meses (-5,4%) e sinalizando uma recuperação no ano (+8,5%), decorrente das condições de mercado. No trimestre, o BANESTES gerenciou 1.061 mil contas correntes (+5,0% em 12 meses) e 654 mil contas de poupança (+0,7% em 12 meses), relacionando-se com 1.434 mil clientes (+3,8% em 12 meses), a sua maioria, 1.351 mil foram pessoas físicas (+3,6% em 12 meses) e 83 mil pessoas jurídicas (+4,2% em 12 meses). Os recursos em fundos administrados totalizaram no período o saldo de R\$ 8,5 bilhões com expressivos avanços de 23,9% em doze meses e 13,5% no ano;

- ✓ As despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram nesse trimestre o montante de R\$ 238 milhões, aumento de 4,2% contra o mesmo período de 2024, contudo, queda de 4,8% contra o trimestre anterior. No acumulado do ano, as despesas administrativas (pessoal e outras) atingiram R\$ 487 milhões (+6,5% em 12 meses), pautados nos custos adicionais com a atividade bancária em publicidade e propaganda comercial, serviços técnicos especializados e processamento de dados e impactos econômicos do PDV - Plano de Desligamento Voluntário ocorridos no primeiro trimestre deste ano. 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 geral⁸ atingiu 36,9%, enquanto que, no acumulado do ano registrou 35,4%;
- ✓ O resultado de serviços e comissões foi de 52 milhões no trimestre, avanços de 4,4% contra o segundo trimestre de 2024 e 13,3% contra o trimestre anterior, no qual as receitas de serviços somaram R\$ 88 milhões (-1,7% em 12 meses e +3,0% em 3 meses) em que houve avanço nas receitas com cartões de crédito e débito (+12,9% em 12 meses e +4,3% em 3 meses); aliado a redução das despesas com serviços (-9,7% em 12 meses e -9,3% em 3 meses). Os canais digitais (Internet Banking e Mobile) foram responsáveis por aproximadamente 20 milhões de transações financeiras (+11,7% em 12 meses) no segundo trimestre de 2025. Ainda no âmbito da transformação digital, as transações totais, que incluem consultas de informações como extrato, no Aplicativo BANESTES somaram 51 milhões de operações no segundo trimestre de 2025, crescimento de 10,8% quando comparado com o mesmo período de 2024;
- ✓ O total de Impostos, Contribuições e Encargos Sociais pagos ou provisionados pelo BANESTES no segundo trimestre de 2025 somaram R\$ 95 milhões (+9,2% em 12 meses), acumulando no semestre o valor de R\$ 193 milhões (+10,0% em 12 meses). Desse montante, R\$ 145 milhões (+13,6% 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\$ 48 milhões (+0,3% 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.

⁸Relação entre a receita de serviços e o total da despesa administrativa (pessoal e outras).

Comentário do Desempenho

3. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O BANESTES deu um passo significativo em sua agenda de sustentabilidade no segundo trimestre de 2025 ao aderir ao Programa Brasileiro *GHG Protocol*. Essa adesão é determinante, pois marca o início da elaboração de seu primeiro inventário de emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE) utilizando dados de 2024, com a publicação prevista para o segundo semestre de 2025.

Essa iniciativa alinha o Banco às melhores práticas de governança ESG, permitindo que a Instituição identifique e mensure suas fontes de emissão. Com isso, o BANESTES poderá traçar metas claras para a redução de sua pegada de carbono, reforçando seu papel como agente relevante na economia de baixo carbono no Espírito Santo.

Além do foco sustentabilidade, o Banco também publicou a 3ª Carta Anual de Governança Corporativa, referente ao ano de 2024. Este documento detalha as atividades desenvolvidas pelo BANESTES, suas estruturas de controle, os fatores de risco envolvidos, as políticas e práticas de governança adotadas, e a composição e remuneração da sua administração.

No eixo de capital humano e bem-estar foram intensificadas as iniciativas do Programa Cuidar 360º, focando na saúde, bem-estar e satisfação dos colaboradores. As ações abrangeram os pilares de saúde física, emocional e social, com destaque para o apoio ao bem-estar emocional com 175 atendimentos, reforçando o cuidado integral com o colaborador.

Para estreitar o relacionamento do Time Cuidar com as agências, o programa realizou visitas presenciais conduzidas pelo Serviço Social e pela Psicologia. Essas visitas proporcionaram momentos de acolhimento e descontração, garantindo que os colaboradores de todas as localidades se beneficiassem dos serviços oferecidos.

Para fomentar o diálogo e o desenvolvimento, promovemos a "Roda de Conversa para Coordenadores" e lançamos 14 "Pílulas de Conhecimento", abordando temas como liderança, clima organizacional e saúde integral. Essas iniciativas reforçam o compromisso em promover um ambiente de trabalho saudável e engajador para todos os colaboradores.

No eixo do desenvolvimento de habilidades interpessoais, autocuidado e autogestão para líderes, foram realizadas em parceria com a Mental Pró, duas turmas *Master Class* (95 participantes) e palestras sobre TDAH e assédio moral e sexual, alcançando mais de 1.000 participantes. O Projeto Gerando Cuidado, em parceria com a *Affetic Baby*, registrou sete novos cadastros de pais e mães, e a Campanha de Vacinação Contra a Gripe foi realizada para todo o SFB e Fundação BANESTES. A agenda de Campanhas Solidárias foi iniciada beneficiando o Asilo de Vitória com uma doação de mais de R\$ 25 mil.

O investimento em desenvolvimento profissional foi evidenciado pelo lançamento do Programa Altitude de Desenvolvimento de Lideranças, que capacitou 335 colaboradores em liderança e gestão de vendas. Adicionalmente, 300 licenças para cursos na plataforma Alura foram distribuídas.

Para fortalecer as práticas de *Compliance*, o Seminário de *Compliance* 2025 abordou temas como Ética, Integridade, Anticorrupção, LGPD, Segurança Cibernética, Gestão de Continuidade de Negócios e ESG. Três Campanhas de

Comentário do Desempenho

Conscientização foram promovidas, focando em saúde e valorização da diversidade (Dia Mundial de Conscientização do Autismo, Dia da Família e Mês do Orgulho LGBTQIA+).

Em segurança do trabalho, foram entregues 101 equipamentos ergonômicos e realizadas 18 avaliações de posto de trabalho, além de 9 avaliações de ambiente. Reuniões da CIPA (Comissão Interna de Prevenção de Acidentes e de Assédio) nos meses de maio e junho fortaleceram a cultura de prevenção e do cuidado no ambiente de trabalho, com propostas de melhorias e resolução de problemas.

O BANESTES segue investindo em inovação e parcerias estratégicas para acelerar sua transformação digital. No acumulado do primeiro semestre, o valor investido alcançou a marca de R\$ 97 milhões, um acréscimo de 123,3% comparado ao ano anterior, sendo desse valor R\$ 29 milhões investidos no segundo trimestre. A construção do seu Ecossistema de Data & Analytics robusto segue avançando reforçando o compromisso com a modernização de *Business Intelligence*, *Analytics* e Inteligência Artificial (IA), promovendo decisões baseadas em dados.

O BANESTES avança no uso de Inteligência Artificial generativa para otimizar a eficiência operacional. Para acelerar a evolução, foi renovada a parceria com a *Startup Aumo*. Esta colaboração expande nossas capacidades, permitindo a criação de novos assistentes e agentes de IA, além da flexibilidade para integrar diferentes LLMs (*Large Language Models*). A integração do Sab.IA, o assistente inteligente dos colaboradores, ao repositório de documentos e o uso complementar de tecnologias como o Google Gemini seguem sendo pilares para aumentar a produtividade e a eficiência da gestão interna de informações.

Além disso, a parceria com a plataforma WIS continua sendo fundamental para aprimorar e inovar as competências dos colaboradores, alinhando-se à busca contínua do BANESTES por excelência e novas habilidades.

O programa Inov.AI segue sendo um programa muito importante, que capacita os estagiários internos com tecnologia *Low-Code* para desenvolver soluções rapidamente. No segundo trimestre de 2025, o Inov.AI atingiu um marco significativo: 29 aplicações únicas em produção, beneficiando 19 departamentos do Banco. Essa iniciativa demonstra um engajamento crescente, com mais de 800 usuários ativos mensais e superando 1.200 contas registradas, o que evidencia a agilidade e eficiência na criação de ferramentas internas.

Essas iniciativas digitais visam melhorar a experiência do cliente, impulsionar a melhoria contínua de soluções e desenvolver novos produtos e serviços, além de ampliar o acesso remoto e conveniente aos serviços bancários, reduzindo despesas operacionais e promovendo a sustentabilidade.

A plataforma digital Bizi, exclusiva do BANESTES para servidores públicos, desde seu lançamento, já gerou aproximadamente R\$ 39 milhões em empréstimos digitais. Em um movimento estratégico para expandir sua base de convênios de crédito consignado, firmou uma nova parceria com a Universidade de São Paulo (USP). Essa colaboração amplia significativamente o mercado potencial do Banco, impulsionando o crescimento de sua base de clientes em nível nacional. O BANESTES também está focado em diversificar a oferta de produtos por meio da Bizi, buscando fortalecer ainda mais o relacionamento com servidores públicos em todo o Brasil.

Comentário do Desempenho

O BANESTES investe na comunicação interna para garantir o fluxo horizontal de informações entre todos os seus colaboradores. Externamente, atua ativamente na divulgação da marca e no atendimento à imprensa, além de criar conteúdo para as redes sociais (Instagram, Facebook, LinkedIn e X). Essas ações são essenciais para divulgar o Banco aos clientes e à sociedade.

No segundo trimestre de 2025, o Banco intensificou suas ações institucionais e de relacionamento, focando em produções audiovisuais e eventos estratégicos. O Banco obteve um desempenho positivo na mídia, com um total de 529 inserções, das quais 475 foram favoráveis. Nas redes sociais, mantém uma presença ativa e registrou 2.497 interações monitoradas, com uma percepção predominantemente positiva, o que reforça o engajamento e a boa reputação online.

Vale destacar o Encontro de Gigantes 2025, evento de grande relevância que reuniu presencialmente todos os colaboradores da Instituição, promovendo a integração e o alinhamento de todos.

A campanha "BANESTES Tá ON", lançada no final de 2024, continuou a todo vapor nos dois primeiros trimestres de 2025. Além de manter sua forte presença digital, a campanha expandiu-se para revistas, rádio, TV e mídia exterior, solidificando a imagem do Banco junto aos capixabas.

O BANESTES tem sido um pilar importante no apoio às Micro e Pequenas Empresas (MPEs) capixabas, incluindo profissionais liberais, em 2025. Até o momento, o Banco realizou mais de 1.800 operações via PRONAMPE, injetando cerca de R\$ 93 milhões na economia local. Desse total, aproximadamente R\$ 43 milhões foram concedidos em 872 operações somente no segundo trimestre de 2025, demonstrando um ritmo acelerado de crescimento.

Além do PRONAMPE, a carteira ativa de Capital de Giro e Crédito Investimento do BANESTES para MPEs é substancial, totalizando R\$ 3,1 bilhões distribuídos em 13.538 contratos ativos. Esses números reforçam o compromisso do BANESTES em fornecer suporte financeiro necessário para o desenvolvimento e crescimento das pequenas empresas no Espírito Santo.

O BANESTES está consolidando sua presença digital, mesmo com uma vasta rede de 753 pontos de atendimento físicos. Essa rede inclui 148 agências e postos, 274 pontos de atendimento eletrônico e 331 correspondentes. No entanto, o segundo trimestre de 2025 deixou claro que os canais digitais (Internet Banking e Aplicativo) são cada vez mais importantes para os clientes, com o aplicativo se destacando como o principal motor desse avanço.

O aplicativo do BANESTES registrou um volume impressionante de quase 51 milhões de transações, incluindo consultas (como, por exemplo, o extrato da conta). Esse número representa um aumento de 10,8% em comparação com o mesmo período do ano anterior, solidificando o aplicativo como o canal de interação preferencial. Ele já responde pela maioria das mais de 58 milhões de transações totais (financeiras e de consulta) realizadas em todos os canais do Banco.

Juntos, os canais digitais impulsionaram as transações financeiras, que ultrapassaram a marca de 20 milhões de operações no trimestre. Isso representa um notável aumento de 11,7% em relação ao ano anterior, reforçando a migração dos clientes para as plataformas digitais no atendimento das suas necessidades bancárias.

Comentário do Desempenho

O BANESTES demonstrou um forte compromisso com a melhoria de sua infraestrutura e com o apoio a importantes iniciativas sociais, culturais e esportivas no Espírito Santo durante os primeiros seis meses de 2025.

No campo da responsabilidade social e cultural, o BANESTES patrocinou mais de 90 projetos sociais, esportivos e culturais no estado, alcançando um público estimado em 1,2 milhão de pessoas. Entre os destaques, estão eventos de grande alcance como o Carnaval de Vitória e o Jesus Vida Verão. O Banco também estendeu seu apoio a projetos culturais via Lei Rouanet e ao Fundo da Infância e Adolescência, incluindo o festival "PCD: Pinta, Canta e Dança" e a Casa de Acolhida e Educação Infantil - Creche Alegria, em total alinhamento com os princípios do Estatuto da Criança e do Adolescente (ECA).

No esporte, a parceria oficial de patrocínio com a Federação de Futebol do Estado do Espírito Santo para o Campeonato Capixaba 2025 foi um sucesso, garantindo um excelente retorno sobre o investimento para o Banco.

No segundo trimestre de 2025, o BANESTES demonstrou seu papel como um importante gerador de recursos para o Estado do Espírito Santo, seu acionista controlador. O Banco destinou aproximadamente R\$ 56 milhões ao Estado na forma de juros sobre capital próprio. Com esse repasse, o montante acumulado no primeiro semestre de 2025 já superou os R\$ 76 milhões. Esse valor retorna diretamente à sociedade capixaba, sendo direcionado conforme as prioridades de investimentos estabelecidas no orçamento estadual.

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

O BANESTES possui uma estrutura sólida de governança, gestão de riscos e controles internos. Ela é desenvolvida para otimizar o capital dos acionistas e, o que é fundamental, reduzir os riscos.

A gestão de riscos é centralizada em uma diretoria que se reporta diretamente à Presidência do Banco. Essa área conta com unidades dedicadas a gestão e avaliação dos diferentes tipos de riscos, incluindo o risco de crédito, o risco de mercado e o risco de liquidez. Além disso, existem unidades focadas na gestão da continuidade dos negócios e na Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Financiamento do Terrorismo e Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa (PLD-FTP).

Em total conformidade com a Resolução CMN nº 4.557, o BANESTES adota uma gestão integrada de riscos. Essa abordagem inclui a figura de um Diretor de Riscos e Controle, responsável por todo o Conglomerado Prudencial. Há também um Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, que desempenha um papel fundamental ao assessorar o Conselho de Administração do Banco em suas decisões estratégicas.

O BANESTES promove uma forte cultura interna de gerenciamento de riscos e *compliance*, baseada em procedimentos normatizados e controles internos alinhados à legislação brasileira de combate à corrupção. Para isso, o Banco implementou o Programa de Integridade BANESTES, que inclui diversas ações e controles para prevenir corrupção e outras atividades ilícitas. Um canal de denúncias está disponível no site do BANESTES, garantindo um meio seguro para comunicação de irregularidades.

Comentário do Desempenho

O programa de PLD/FTP da Instituição também é abrangente, com políticas e controles robustos para evitar essas práticas conforme exigências das normas de PLD/FTP. Há, inclusive, um canal interno de comunicação dedicado à área de PLD/FTP para fortalecer a prevenção: prevencaolavagemdinheiro@banestes.com.br.

Atuando como a "terceira linha de defesa", a Auditoria Interna do BANESTES se reporta diretamente ao Conselho de Administração. Sua função é aprimorar continuamente os processos de gerenciamento de riscos, controles internos e a governança corporativa.

Além disso, o Banco realiza análises gerenciais de risco social, ambiental e climático. Isso envolve o monitoramento de clientes pessoa jurídica com maior potencial de impacto, visando mitigar perdas e identificar eventos adversos que possam surgir.

O BANESTES demonstra um forte compromisso com a proteção de dados e a segurança cibernética, garantindo a conformidade e a proteção de suas operações e clientes. A Instituição mantém um Programa de Proteção de Dados abrangente, assegurando que toda a sua infraestrutura esteja em total conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD). Isso se reflete na revisão contínua de contratos, que agora incluem cláusulas protetivas específicas, e na disponibilidade de um canal oficial de comunicação dedicado a assuntos relacionados à LGPD.

Além disso, o BANESTES fortalece sua segurança cibernética e da informação por meio de serviços gerenciados que abrangem diversas frentes: proteção, monitoramento de vulnerabilidades, resposta a incidentes e consultoria especializada. A mais recente contratação desses serviços, finalizada em 2024, trouxe atualizações tecnológicas e novos recursos para expandir a proteção do ambiente cibernético do Banco.

Para aprimorar ainda mais a segurança, uma plataforma de conscientização de segurança está em fase final de implantação. Essa iniciativa visa melhorar o mapeamento e a mitigação de riscos cibernéticos entre colaboradores e parceiros, utilizando testes e trilhas de conhecimento para educar e engajar a equipe.

5. EMPRESAS CONTROLADAS

A BANESTES Seguros (BANSEG) está conquistando um espaço significativo no mercado de seguros brasileiro e solidificando sua liderança no Espírito Santo. De acordo com o anuário "Finanças Mais - edição 2024" do jornal O Estado de São Paulo ("Estadão"), a BANSEG está entre as 20 maiores seguradoras do Brasil no ramo Automóvel. No segmento de ramos gerais, a seguradora figura entre as 50 maiores do país, conforme o anuário "Valor 1000" edição 2024 do jornal Valor Econômico.

No mercado capixaba, a BANSEG reafirma sua posição como líder, sendo consistentemente reconhecida como uma das marcas mais lembradas na pesquisa Recall de Marcas em 2024. Seus produtos são amplamente comercializados através da rede de agências BANESTES e em parceria com mais de 400 corretoras de seguros, ampliando seu alcance e sua capilaridade no estado.

Comentário do Desempenho

A BANSEG demonstrou um desempenho financeiro robusto no primeiro semestre de 2025, alcançando um lucro líquido de R\$ 17,5 milhões. Esse resultado se traduz em um Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) de 16,4% e representa 9,0% do resultado consolidado do Sistema Financeiro BANESTES (SFB).

O prêmio ganho total da seguradora registrou um aumento de 8,7% em comparação com o mesmo período de 2024, com destaque para o crescimento de 15,6% na carteira de pessoas. Esse desempenho sublinha a solidez da BANSEG e seu compromisso contínuo com a inovação na criação de produtos e o estabelecimento de parcerias estratégicas. A gestão das despesas administrativas é rigorosamente acompanhada, contribuindo para a eficiência e os resultados positivos da seguradora.

A BANSEG está focada em aprimorar a experiência de seus clientes, investindo pesado em inovação e gestão de projetos na área de tecnologia da informação. Isso garante que a seguradora possa oferecer um atendimento de ponta e proteção completa e eficiente aos seus segurados.

Buscando crescimento contínuo, a equipe da BANSEG já está desenvolvendo novos produtos nas áreas de Vida e Habitacional, com previsão de lançamento para o segundo semestre de 2025. A implementação de um novo sistema de gestão de seguros promete trazer mais agilidade e eficiência operacional, permitindo uma oferta mais ampla de produtos e novas oportunidades de parcerias em resseguros e/ou cosseguros. Todas essas iniciativas visam fortalecer a competitividade da BANSEG e aprimorar a experiência do cliente.

No que diz respeito ao capital intelectual, a BANSEG valoriza seus colaboradores. A empresa incentiva a seleção interna e as promoções por meritocracia, além de investir no desenvolvimento de lideranças por meio de capacitações internas e externas.

A BANSEG também reconhece o papel fundamental do setor de seguros na promoção da sustentabilidade. Por isso, a empresa desenvolve ações ESG através do seu Comitê de Sustentabilidade. Após a aprovação da Matriz de Materialidade da BANSEG, foram estabelecidos planos de ação específicos para mitigar os riscos relacionados à sustentabilidade dentro da Companhia.

A BANESTES Corretora teve um segundo trimestre de 2025 excelente, registrando um crescimento constante e significativo no volume de produção de seguros. Os seguros de acidentes pessoais (BAP) se destacaram, com um impressionante aumento de 143,0% em relação ao mesmo período de 2024, atingindo a marca de R\$ 11 milhões. A parceria com a Embrakon também gerou resultados notáveis, com uma produção de R\$ 91 milhões somente no segundo trimestre de 2025, representando um crescimento de 305,0% sobre o mesmo período do ano anterior. No acumulado do primeiro semestre de 2025, essa parceria já alcançou R\$ 126 milhões.

Outros produtos também contribuíram para o bom desempenho, como o prestamista PJ gerou R\$ 4 milhões no trimestre, um aumento de 250,0% em relação a 2024. O prestamista PF cresceu 4,0%, com uma produção de R\$ 572 mil no trimestre. O seguro residencial alcançou R\$ 2 milhões, um aumento de 24,0% em comparação com o mesmo período de 2024. O produto empresarial teve uma produção de R\$ 525 mil. O seguro automóvel também apresentou bons resultados, com R\$ 2 milhões em produção.

Comentário do Desempenho

Nos planos de previdência, os pagamentos mensais foram de R\$ 744 mil, e a carteira encerrou o trimestre em R\$ 917 milhões, um crescimento de 19,0%. Esses resultados demonstram a forte atuação da BANESTES Corretora em diversos segmentos e seu sucesso em expandir a oferta de produtos e parcerias.

A BANESTES DTVM é especializada em gestão de ativos e administração de recursos de terceiros, oferece diversos produtos de investimento como fundos de renda fixa, multimercados, ações e o FII BANESTES Recebíveis Imobiliários (BCRI11), com mais de 43 mil cotistas.

No segundo trimestre de 2025, a DTVM focou na captação de recursos, encerrando o período com R\$ 8,7 bilhões sob gestão e um lucro líquido de R\$ 4,8 milhões, um aumento de 21,0% em relação ao ano anterior. Considerando também a BANESTES Corretora, o lucro líquido consolidado totalizou R\$ 31,1 milhões no acumulado do semestre, contribuindo com 16,1% para o lucro consolidado do BANESTES.

A BANESTES Loteria encontra-se em fase pré-operacional, estabelecendo sua estrutura mínima sob a administração de um Conselho e Diretoria. Operando em compartilhamento com o BANESTES, ela utiliza áreas de apoio como contabilidade, auditoria e TI, e suas atividades são realizadas por funcionários do próprio BANESTES, já que a Loteria não possui quadro de pessoal próprio.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições da Resolução CVM nº 80/2022, os Diretores do BANESTES, responsáveis pelas demonstrações financeiras, declaram que discutiram, reviram e concordam com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes e com as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas relativas ao segundo trimestre de 2025.

SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES EXTERNOS

O BANESTES informa que a empresa KPMG Auditores Independentes LTDA (KPMG), contratada em 1º de abril de 2022, via processo licitatório - Pregão Eletrônico nº 52/2021, com base nas diretrizes da Lei nº 13.303/2016, que regulamenta os processos de licitação e contratos da Administração Pública, à qual o BANESTES se submete por ser sociedade de economia mista controlada diretamente pelo Estado do Espírito Santo, prestou serviços exclusivamente relacionados à auditoria externa no segundo trimestre de 2025.

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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2025
Em milhares de reais

ATIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO	BANESTES CONSOLIDADO
Disponibilidades	3.b e 4	206.161	206.168
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio do Resultado		466.625	488.348
Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 6	466.625	488.348
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas		11.323.717	11.403.634
Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 6	11.323.717	11.403.634
Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas		25.234.005	25.368.571
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	8.098.086	8.098.333
Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 6	3.732.748	3.781.130
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	1.327.827	1.327.827
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	121.705	121.705
Operações de Crédito	3.c, 3.p, 8 e 9	11.352.870	11.352.870
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Crédito	8.a e 10.a	585.495	585.495
Outros Ativos Financeiros	10.a	15.274	101.211
Ativos Fiscais Diferidos de Imp. e Contribuições	21.b	360.809	367.803
Outros Ativos	10.b	361.166	398.380
Outros Valores e Bens	11	112.074	153.530
Investimentos	3.k e 12	419.358	-
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas		419.358	-
Imobilizado	3.l e 14	207.550	214.575
Imobilizado de uso		389.160	400.469
Depreciação e Redução ao Valor Recuperável	3.l, 3.n, 14 e 15	(181.610)	(185.894)
Intangível	3.m e 15	393.091	410.780
Intangível		650.073	673.460
Amortização e Redução ao Valor Recuperável	3.m, 3.n, 14 e 15	(256.982)	(262.680)
TOTAL DO ATIVO		39.084.556	39.011.789

PASSIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO	BANESTES CONSOLIDADO
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		35.804.405	35.466.932
Depósitos	3.o, 16.a e 16.b	23.918.987	23.801.350
Captações no Mercado Aberto	3.o e 16.a	9.612.609	9.392.773
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.o, 16.a e 16.b	1.495.766	1.495.766
Relações Interfinanceiras		594.192	594.192
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.o, 16.a e 17.a	141.302	141.302
Outros Passivos Financeiros	22.a	35.346	35.346
Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito		6.203	6.203
Provisões para Contingências	23	166.715	174.294
Outros Passivos	22.b	741.264	996.503
Obrigações Fiscais Diferidas	21.b.2	19.563	21.451
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.d e 24	2.352.609	2.352.609
Capital		1.900.000	1.900.000
Reservas de Reavaliação		1.001	1.001
Reservas de Lucros		470.000	470.000
Outros Resultados Abrangentes	6.d	(18.392)	(18.392)
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(18.392)	(18.392)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		39.084.556	39.011.789

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

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2025 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO	BANESTES CONSOLIDADO
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.544.726	2.554.732
Operações de Crédito	3.c, 3.p e 8.f	1.002.502	1.002.502
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.d e 6.f	1.506.538	1.516.544
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	35.686	35.686
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.832.957)	(1.813.016)
Operações de Captação no Mercado	3.o e 16.c	(1.825.858)	(1.805.917)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.o e 17.b	(7.099)	(7.099)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		711.769	741.716
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	8.g	(81.235)	(81.240)
Operações de Títulos e Valores Mobiliários		164	159
Operações de Crédito		(82.699)	(82.699)
Outros Créditos		1.300	1.300
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		630.534	660.476
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(368.924)	(370.148)
Receitas de Prestação de Serviços	28.b	64.814	100.014
Rendas de Tarifas Bancárias	28.b	83.929	83.917
Prêmios Retidos		-	199.253
Variação das Provisões Técnicas		-	(11.821)
Sinistros Retidos		-	(91.670)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	(8.879)
Resultado Líquido de Resseguro	28.i	-	(238)
Despesas de Pessoal	28.d	(251.971)	(269.846)
Outras Despesas Administrativas	28.e	(208.139)	(220.796)
Despesas Tributárias	28.f	(47.121)	(61.472)
Resultado de Participações em Controladas	12	47.996	-
Outras Receitas Operacionais	28.c	20.009	21.914
Provisão para Contingência	28.g	(15.862)	(21.670)
Outras Despesas Operacionais	28.g	(62.579)	(88.854)
RESULTADO OPERACIONAL		261.610	290.328
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	28.h	(746)	(389)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		260.864	289.939
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.s e 21.a	(50.827)	(79.000)
Provisão para Imposto de Renda- Vlrs. Correntes		(28.833)	(49.103)
Provisão para Imposto de Renda- Vlrs. Diferidos		(690)	(557)
Provisão para Contribuição Social- Vlrs. Correntes		(24.458)	(34.645)
Provisão para Contribuição Social- Vlrs. Diferidos		(552)	(472)
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		2.059	3.355
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		1.647	2.422
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(16.270)	(17.172)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		193.767	193.767
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	24.e	82.743	
Nº de Ações		315.912.860	
Lucro Líquido por lote de mil Ações		0,61	

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

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2025
Em milhares de reais**

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	193.767
Outros Resultados Abrangentes	
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	13.037
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	24.492
(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	(1.887)
Efeito dos Impostos	(9.568)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos	13.037
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE	206.804

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

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2025
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma
BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Aumento de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros		Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
			De Imóveis de Uso Próprio	Legal	Estatutária	Próprios	De Controladas		
Saldos em 31/12/2024	1.600.000	-	1.014	84.748	702.881	(24.462)	(6.967)	-	2.357.214
Efeitos da Adoção Inicial - Resolução N.º4.966/2021								(128.666)	(128.666)
Saldo em 01/01/2025	1.600.000	-	1.014	84.748	702.881	(24.462)	(6.967)	(128.666)	2.228.548
Absorção dos Efeitos da Adoção Inicial - Resolução n.º4.966/2021					(27.318)			27.318	-
Aumento de Capital - Por Capitalização de Reservas		300.000		(32.280)	(267.720)				-
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - VJORA						11.693	1.344		13.037
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos			(13)					13	-
Lucro Líquido do Semestre								193.767	193.767
Destinações:									-
- Reservas Constituídas				9.689	-			(9.689)	-
- Juros sobre o Capital Próprio (R\$ 0,14 por lote de mil ações)								(45.000)	(45.000)
- Juros sobre o Capital Próprio - Intermediários (R\$ 0,12 por lote de mil ações)								(37.743)	(37.743)
Saldos em 30/06/2025	1.600.000	300.000	1.001	62.157	407.843	(12.769)	(5.623)	-	2.352.609
Mutações do Semestre	-	300.000	(13)	(22.591)	(295.038)	11.693	1.344	128.666	124.061

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

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2025
Em milhares de reais**

	BANESTES MÚLTIPLO	BANESTES CONSOLIDADO
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado	(695.113)	(619.378)
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	244.594	272.767
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	(939.707)	(892.145)
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - VJR	(30.880)	(31.734)
Ajuste Receita de Juros de TVM -VJORA	(772.646)	(776.766)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Custo Amortizado	(234.056)	(236.514)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	81.235	81.240
Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	51	51
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	55.889	57.444
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	12.204	17.655
Ajuste de Provisão - Outras	(7.637)	(7.980)
Resultado de Participação em Controladas	(47.996)	-
Despesa Financeira com Contratos de Arrendamento	4.129	4.459
Variação de Ativos e Obrigações	847.420	795.621
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(43.100)	(43.148)
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	(57.229)	(59.115)
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(24.866)	(24.866)
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	(1.509)	(1.509)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(861.944)	(861.944)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(10.473)	(15.592)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(565)	57
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	(1.296)	(6.133)
Aumento (Redução) em Depósitos	937.053	926.060
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	719.399	701.448
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	370.409	370.409
Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses	(51.594)	(51.594)
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	22.972
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	(36.841)	(36.499)
Aumento (Redução) em Provisões	(7.880)	(8.008)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(10)	(10)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	(28.843)	(33.159)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(53.291)	(83.748)
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais	152.307	176.243
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos		
Aquisição de TVM - VJORA	(24.343)	(101.294)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - VJORA	3.524.295	3.640.684
Aquisição de TVM - Custo Amortizado	(265.224)	(265.224)
Vencimento/Amortizações TVM - Custo Amortizado	311.064	311.064
Dividendos Recebidos de Controladas	60.751	-
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	1.731	1.731
Alienação de Imobilizado de Uso	4	5
Aquisição de Imobilizado de Uso	(77.785)	(78.025)
Baixas no Intangível	584	584
Aplicações no Intangível	(64.210)	(67.931)
Juros Recebidos	151.668	153.159
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades de Investimentos	3.618.535	3.594.753
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos		
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(51.900)	(51.900)
Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Financiamentos	(51.900)	(51.900)
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	3.718.942	3.719.096
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	4.396.252	4.396.352
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	8.115.194	8.115.448

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

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2025 Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO	BANESTES CONSOLIDADO
RECEITAS	2.631.497	2.877.963
Intermediação Financeira	2.544.726	2.554.732
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	148.743	183.931
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil e Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito	(81.235)	(81.240)
Operações com Seguros e Resseguros	-	199.015
Outras	19.263	21.525
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.832.957)	(1.813.016)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(229.030)	(384.553)
Materiais, Energia e Outros	(162.652)	(199.013)
Serviços de Terceiros	(66.378)	(73.170)
Operações com Seguros e Resseguros	-	(112.370)
VALOR ADICIONADO BRUTO	569.510	680.394
DEPRECIACÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR IMPAIRMENT	(55.889)	(57.444)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	513.621	622.950
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	47.996	-
Resultado de Equivalência Patrimonial	47.996	-
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	561.617	622.950
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	561.617	622.950
PESSOAL	233.546	250.290
Remuneração Direta	176.797	190.546
Benefícios	46.351	48.707
F.G.T.S	10.398	11.037
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	132.643	177.200
Federais	124.279	166.759
Estaduais	52	55
Municipais	8.312	10.386
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	1.661	1.693
Aluguéis	1.661	1.693
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	193.767	193.767
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	82.743	82.743
Lucros Retidos do Semestre	111.024	111.024

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

Notas Explicativas

	ÍNDICE	Página
1.	CONTEXTO OPERACIONAL	8
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	8
3.	RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS	12
4.	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	25
5.	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	25
6.	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	27
7.	DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	30
8.	CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS	31
9.	CRÉDITO IMOBILIÁRIO	34
10.	OUTROS ATIVOS	35
11.	OUTROS VALORES E BENS	37
12.	PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS	37
13.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	38
14.	IMOBILIZADO DE USO	42
15.	INTANGÍVEL	43
16.	DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	44
17.	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	45
18.	ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	45
19.	PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	46
20.	COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	46
21.	IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	46
22.	OUTROS PASSIVOS	49
23.	PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	49
24.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	51
25.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	53
26.	LIMITES OPERACIONAIS	57
27.	GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	58
28.	OUTRAS INFORMAÇÕES	61
29.	EVENTO SUBSEQUENTE	65
30.	AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	66

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Referentes ao Primeiro Semestre de 2025

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas do BANESTES foram elaboradas 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, em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), 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.

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

Notas Explicativas

- 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.

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 13.

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

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação
			30/06/2025
Entidades Financeiras no País			
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Integral	100,00%
Entidades de Seguros, Fundos e Previdência no País			
BANESTES Seguros S.A.	Seguros	Integral	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%
BANESTES Loteria S.A.(*)	Casa Lotérica	Integral	100,00%
Fundos de Investimentos			
BANESTES Fic Meza I FI em Cotas de FI em Direitos Creditórios Responsabilidade Limitada	Fundos de Investimentos	Integral	100,00%

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

b. Adoção de Novas Normas e Interpretações

I - Efeitos da adoção inicial da Resolução CMN n.º 4.966 de 25 de novembro de 2021 e Resolução BCB 352 de 23 de dezembro de 2023.

A partir de 01 de janeiro de 2025 o BANESTES adotou a Resolução n.º 4.966 de 25 de novembro de 2021 do Conselho Monetário Nacional e normas complementares. A Resolução nº 4.966/2021 dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como 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.

A norma determina os parâmetros para: classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros, constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, designação e

Notas Explicativas

reconhecimento contábil de relações de proteção e evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros.

As alterações nas práticas contábeis resultantes da adoção da Resolução nº 4.966/2021 foram efetuadas de acordo com as disposições transitórias da norma, e considerou a dispensa da apresentação dos valores comparativos para os períodos do ano de 2025 relativos aos períodos anteriores, conforme previsto na Resolução nº 4.966/2021 do Conselho Monetário Nacional e na Resolução nº 352/2023 do BACEN.

As diferenças nos valores contábeis de ativos e passivos financeiros decorrentes da adoção da norma foram reconhecidas em lucros acumulados no dia 01 de janeiro de 2025. Desta forma, as informações apresentadas no exercício de 2024 estão de acordo com as normas anteriores e, portanto, as notas explicativas abaixo são necessárias para entendimento das diferenças relativas às informações do mesmo período de 2025.

b1. Classificação de Ativos Financeiros na Adoção da Resolução CMN n.º 4.966/2021 (Em R\$ Mil):

Banestes Múltiplo					
Classificação Resolução 3.068/2.682	Saldo em 31/12/2024	Reclassificações	Adoção da 4.966 (1)	Saldo em 01/01/2025	Classificação 4.966
ATIVO	33.947.692	-	(226.529)	33.721.163	
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.456.848	-	(167)	4.456.681	Mensurados ao Custo Amortizado
Ativos Financeiros para Negociação	-	398.734	-	398.734	Mensurados ao Valor Justo no Resultado
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	14.204.663	(111.404)	(528)	14.092.731	Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes
Ativos Financeiros Mantidos até o Vencimento	3.900.746	(287.330)	(680)	3.612.736	Mensurados ao Custo Amortizado
Operações de crédito	11.385.435	-	(225.154)	11.160.281	Mensurados ao Custo Amortizado
Outros Ativos Financeiros	-	-	-	-	Mensurados ao Custo Amortizado
PASSIVO	37	-	7.466	7.503	
Provisão para perdas esperadas de garantias financeiras prestadas, compromissos de crédito e crédito a liberar (1)	37	-	7.466	7.503	Mensurados ao Custo Amortizado

Banestes Consolidado					
Classificação Resolução 3.068/2.682	Saldo em 31/12/2024	Reclassificações	Adoção da 4.966 (1)	Saldo em 01/01/2025	Classificação 4.966
ATIVO	34.129.649	-	(226.570)	33.903.079	
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.456.898	-	(207)	4.456.691	Mensurados ao Custo Amortizado
Ativos Financeiros para Negociação	90.988	307.696	-	398.684	Mensurados ao Valor Justo no Resultado
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	14.246.788	(20.366)	(528)	14.225.894	Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes
Ativos Financeiros Mantidos até o Vencimento	3.947.923	(287.330)	(680)	3.659.913	Mensurados ao Custo Amortizado
Operações de crédito	11.385.435	-	(225.154)	11.160.281	Mensurados ao Custo Amortizado
Outros Ativos Financeiros	1.617	-	(1)	1.616	Mensurados ao Custo Amortizado
PASSIVO	37	-	7.466	7.503	
Provisão para perdas esperadas de garantias financeiras prestadas, compromissos de crédito e crédito a liberar (1)	37	-	7.466	7.503	Mensurados ao Custo Amortizado

(1) Substancialmente representados por análises de *impairment* na abordagem de perda esperada (anteriormente apurados com base na perda incorrida).

Notas Explicativas

b2. Conciliação do Patrimônio Líquido em 01 de janeiro de 2025 após adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021:

Conciliação do Patrimônio Líquido	Banestes Múltiplo e Consolidado
Patrimônio Líquido antes dos ajustes da 4.966 - 31/12/2024	2.357.214
Perdas esperadas de operações de crédito e outros ativos com características de concessão de crédito (1)	(225.154)
Perdas esperadas de garantias financeiras prestadas, compromissos de crédito e crédito a liberar (1)	(7.466)
Perdas esperadas de títulos e valores mobiliários (1)	(1.208)
Perdas esperadas de aplicações interfinanceiras de liquidez (1)	(207)
Perdas esperadas de outros ativos financeiros	(1)
Reclassificação de ativos financeiros	102
Efeito Fiscal	105.268
Total	(128.666)
Patrimônio Líquido após os ajustes da 4.966 - 01/01/2025	2.228.548

(1) Substancialmente representados por análises de *impairment* na abordagem de perda esperada (anteriormente apurados com base na perda incorrida).

Em 31 de dezembro de 2024, antes dos ajustes da resolução 4.966/2021, o Patrimônio Líquido do BANESTES totalizava R\$ 2.357.214. Após a adoção da resolução, foi reduzido um valor de R\$ 128.666. Este valor é composto por constituição de provisões no montante de R\$ 232.620 de perdas esperadas de operações de crédito, outros ativos com características de concessão de crédito, garantias financeiras prestadas, compromissos de crédito e crédito a liberar, R\$ 1.208 de perdas esperadas de títulos e valores mobiliários, R\$ 207 de perdas esperadas de aplicações interfinanceiras de liquidez, bem como de Reclassificação de ativos financeiros com impacto positivo de R\$ 103 e Efeito Fiscal no montante de R\$ 105.268. O Patrimônio Líquido do BANESTES em 01 de janeiro de 2025 totalizava R\$ 2.228.548.

Em 30 de junho de 2025, após a destinação do resultado do período, permaneceu o saldo negativo de R\$ 27.318 referente à adoção inicial, o qual foi compensado pela conta Reserva Estatutária para Margem Operacional, no Patrimônio Líquido.

II - Efeitos da adoção inicial da Lei n.º 14.467 de 16 de novembro de 2022

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

A Instituição estima o saldo contábil de crédito tributário no montante de R\$ 105.251 como impactos esperados da Lei n.º 14.467/2022 nas suas Demonstrações Financeiras.

III - Efeitos da adoção inicial da Resolução CMN n.º 4.975, de 16 de dezembro de 2021.

A partir de 01 de janeiro de 2025 o BANESTES adotou a Resolução n.º 4.975, de 16 de dezembro de 2021 do Conselho Monetário Nacional, que 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 norma estabelece que as instituições mencionadas devem observar o Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) 06 (R2) - Arrendamentos, aprovado em 6 de outubro de 2017, no reconhecimento, na mensuração, na apresentação e na divulgação de operações de arrendamento mercantil.

Notas Explicativas

a. Transição

Conforme permitido pela norma, no momento da transição, o BANESTES optou por aplicar a abordagem retrospectiva aos contratos de arrendamento em que o Banco é arrendatário, cujos efeitos foram aplicados em 1 de janeiro de 2025.

As alterações nas práticas contábeis resultantes da adoção inicial causaram impactos na rubrica de Ativo Imobilizado do balanço patrimonial, pelo reconhecimento dos ativos de direito de uso, e na rubrica de Passivos de Arrendamento, também do balanço patrimonial, pelo reconhecimento das obrigações de pagamentos futuros relacionados aos contratos de arrendamento.

b. Efeitos da adoção inicial

Contratos de arrendamento anteriormente classificados como “Aluguéis”.

Na adoção da norma, o BANESTES reconheceu os passivos de arrendamento relacionados a contratos que haviam sido classificados anteriormente como “aluguéis”, mensurando-os ao valor presente dos pagamentos remanescentes, descontados com a utilização de uma taxa de desconto única à carteira de arrendamentos com características razoavelmente similares.

Além disso, para esses mesmos contratos, o BANESTES reconheceu na adoção inicial da norma, o ativo de direito de uso pelo valor equivalente ao passivo de arrendamento correspondente, ajustado pelo valor de quaisquer pagamentos de arrendamento antecipados ou acumulados referentes a esse arrendamento que tiver sido reconhecido no balanço patrimonial imediatamente antes da data da aplicação inicial.

Os valores de Passivos de arrendamento e Ativos de direito de uso reconhecidos, por classe de ativo subjacente, são apresentados abaixo:

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	01/01/2025	01/01/2025
Passivos de Arrendamento	74.718	77.113
Ativos de Arrendamento	74.718	77.113
Imóveis	68.363	69.504
Veículos	3.351	4.605
Equipamentos	3.004	3.004

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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 (“SFB”).

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,

Notas Explicativas

com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data efetiva de aplicação.

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, com exceção de operação de crédito e de depósitos de clientes, é reconhecido no balanço patrimonial quando o Sistema Financeiro BANESTES se torna parte das disposições contratuais do instrumento, que ocorre, geralmente, na data de negociação.

As operações de crédito são reconhecidas quando o caixa é transferido aos tomadores de crédito, já os depósitos de clientes são reconhecidos quando os recursos dos clientes são transferidos.

- Mensuração inicial dos instrumentos financeiros

A classificação de instrumentos financeiros no reconhecimento inicial depende das características contratuais dos fluxos de caixas (analisados por meio da aplicação do teste de SPPJ - Somente Pagamento de Principal e Juros) e do modelo de negócios utilizado no gerenciamento dos instrumentos.

Os Instrumentos financeiros são inicialmente mensurados pelo preço de transação, no caso de operações de crédito sem componente de financiamento significativo ou pelo valor justo, nos demais casos.

No reconhecimento inicial de instrumentos financeiros classificados nas categorias **Custo Amortizado** ou **Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes**, o valor apurado, deve ser ajustado da seguinte forma:

a) no caso de ativos financeiros, devem ser acrescidos os custos de transação atribuíveis individualmente à operação e deduzidos eventuais valores recebidos na aquisição ou originação do instrumento.

b) no caso de passivos financeiros, devem ser deduzidos os custos de transação atribuíveis individualmente à operação e acrescidos eventuais valores recebidos na emissão do instrumento.

Os gastos incorridos na aquisição, originação ou emissão do instrumento financeiro que não possam ser apurados e controlados de forma individual, sem uso de rateio, durante todo o prazo do instrumento, devem ser reconhecidos como despesa do período em que ocorrerem.

É vedado o reconhecimento de ativo e passivo financeiros ou grupo de ativos e passivos financeiros com base em valor líquido, inclusive quando geridos em conjunto.

Notas Explicativas

c.2. Classificação e mensuração de instrumentos financeiros

● Avaliação do modelo de negócio

Os ativos financeiros são classificados com base no modelo de negócios utilizado no gerenciamento desses ativos e nos seus termos contratuais, fazendo com que eles sejam mensurados (i) ao custo amortizado; (ii) ao valor justo através de outros resultados abrangentes (VJORA); e (iii) ao valor justo através do resultado (VJR).

Os instrumentos podem ser mensurados ao VJR caso isso elimine e reduza significativamente inconsistências de mensuração e reconhecimento. Em 30/06/2025 o BANESTES não designou instrumentos financeiros ao VJR.

Passivos financeiros, com exceção daqueles relacionados a compromissos de empréstimos, são mensurados ao custo amortizado ou VJR. A mensuração em VJR ocorre quando os passivos são mantidos para negociação ou quando se aplica a designação ao valor justo.

● Teste de SPPJ

Como um segundo passo do processo de classificação, os termos contratuais dos ativos financeiros são avaliados para verificar se os fluxos de caixa representam apenas pagamentos de principal e juros, atendendo ao teste de SPPJ (somente pagamento de principal e juros).

“Principal”, para o referido teste, é definido como o valor justo do ativo financeiro no reconhecimento inicial e que pode mudar ao longo da sua vida (por exemplo, se houver pagamentos de principal). Os elementos mais significativos dos juros são a contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e o risco de crédito.

Para aplicar o teste de SPPJ, fatores relevantes são considerados, como a moeda em que o ativo financeiro é denominado e o período pelo qual a taxa de juros é definida.

Conquanto, termos contratuais que introduzem uma exposição relevante a riscos de volatilidade nos fluxos de caixa contratuais não originam fluxos de caixa que representam apenas pagamentos de principal e juros. Nesses casos, o ativo financeiro deve ser mensurado ao valor justo por meio de resultados (VJR).

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 seguintes condições forem encontradas:

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

O custo amortizado de um ativo financeiro ou passivo financeiro é o valor inicial pelo qual ele é mensurado no momento do reconhecimento inicial, deduzido dos reembolsos do principal e ajustado pela amortização acumulada, calculada utilizando o método da taxa efetiva de juros, de qualquer diferença entre o valor inicial e o valor de vencimento e, para

Notas Explicativas

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 o *impairment* 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 mensurados ao custo amortizado, exceto para passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado. Cuida-se que esta classificação é aplicada aos derivativos e, quando aplicável, aos passivos designados no reconhecimento inicial.

2. Instrumentos financeiros ao valor justo através 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.

3. Instrumentos financeiros ao valor justo através 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 através 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 do *impairment*, receitas de juros e ganhos e perdas de variação cambial são registrados no resultado. Na liquidação do instrumento de dívida, os ganhos ou perdas, acumulados em outros resultados abrangentes são reclassificados para o resultado.

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

Notas Explicativas

4. Instrumentos financeiros ao valor justo através 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.

Instrumentos financeiros mensurados ao valor justo através 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 na medida em que são apurados.

Designação irrevogável

No reconhecimento inicial, um ativo ou passivo financeiro pode ser designado de modo irrevogável, como mensurado ao valor justo através do resultado, se eliminar ou reduzir significativamente uma inconsistência de mensuração ou de reconhecimento (descasamento contábil) que, de outro modo, pode resultar da mensuração de ativos ou passivos ou do reconhecimento de ganhos e perdas nesses ativos e passivos em bases diferentes.

Em 30 de junho de 2025, o BANESTES não possuía ativos e passivos financeiros designados de forma irrevogável como mensurado ao valor justo por meio de resultado.

c.3. Reclassificação de instrumentos financeiros

Ativos financeiros após o seu reconhecimento inicial não são reclassificados, exceto em circunstâncias excepcionais, como a aquisição, venda ou encerramento de uma linha de negócios. Nesses casos, a reclassificação ocorre desde o início do primeiro período de apresentação após a mudança. Espera-se que essas mudanças sejam muito raras.

Passivos financeiros nunca são reclassificados.

O BANESTES não reclassificou seus ativos e passivos financeiros nos períodos apresentados.

d. Redução ao valor recuperável (*Impairment*)

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

A provisão de perdas esperadas (PE) é registrada para todos os ativos financeiros, com exceção de instrumentos patrimoniais, ativos financeiros classificados como VJR e mensurados no nível 1 da hierarquia do valor justo e instrumentos financeiros derivativos, garantias financeiras prestadas e compromissos de crédito não utilizados e créditos a liberar não canceláveis, de acordo com a Resolução n.º CMN 4.966/2021. Nessa seção, todas essas operações serão denominadas como “ativos financeiros”.

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 originação, caso em que a provisão é baseada na expectativa de perdas para 12 meses (PE de 12 meses).

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.

Notas Explicativas

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.

Como política do BANESTES, ao final de cada período de divulgação das demonstrações financeiras é avaliado se o risco de crédito de um instrumento financeiro aumentou significativamente desde o seu reconhecimento inicial, considerando a mudança no risco de a inadimplência ocorrer ao longo da vida remanescente do instrumento financeiro.

Baseado no processo acima, os ativos financeiros são distribuídos em estágios (Estágio 1, Estágio 2 e Estágio 3), conforme descrito abaixo:

Estágio 1: no reconhecimento inicial dos instrumentos é reconhecida uma provisão baseada em PE de 12 meses, sendo mantida essa situação até que o ativo financeiro apresente aumento significativo em seu risco de crédito. Esse estágio também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram reclassificadas do Estágio 1.

Estágio 2: quando um ativo financeiro mostrou um aumento significativo no risco de crédito desde a sua originação, é registrada uma provisão para a vida do instrumento (PE Vida). O Estágio 2 também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram reclassificadas do Estágio 2.

Estágio 3: instrumentos financeiros considerados com problemas de recuperação (inadimplentes). É registrada uma provisão para a vida do instrumento (PE Vida).

d.2. Cálculo das perdas esperadas

As Perdas Esperadas são calculadas para mensurar a insuficiência de caixa esperada. 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 mecanismos para determinação de PE são descritos a seguir:

Notas Explicativas

(i) Estágio 1: A provisão de PE de 12 meses é calculada com base 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, é reconhecida 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 com problemas de recuperação, o BANESTES 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, também é estimada 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

A concessão de limites de crédito através da emissão de cartões de crédito e cheque especial são produtos em que o BANESTES possui o direito de cancelar e/ou reduzir os limites mediante aviso. A Instituição não limita sua exposição a perdas de crédito ao período contratual de aviso do corte do limite, mas, em vez disso, calcula a PE pelo período que reflete a expectativa da Instituição em relação ao comportamento do cliente e sua probabilidade de inadimplência.

A avaliação de aumento significativo do risco de crédito em limites concedidos é realizada em conjunto com a avaliação do risco do produto subjacente a esse limite. Um exemplo é a avaliação do risco de exposição em cartão de crédito para análise do risco em 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 BANESTES 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 BANESTES conduziu análises históricas para identificar as principais variáveis macroeconômicas que afetam o risco de crédito (PD) e as perdas esperadas em 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

Notas Explicativas

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. É considerado que essas previsões representam a melhor estimativa dos possíveis resultados.

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

Para determinar se o instrumento financeiro tem baixo risco de crédito, utilizam-se 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 instrumento financeiro. 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 BANESTES 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 BANESTES considera ativos financeiros de baixo risco de crédito os títulos públicos federais.

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 30/06/2025 o Sistema Financeiro BANESTES não possuía instrumentos financeiros classificados

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

h. 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.

i. 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

Notas Explicativas

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 a data-base de 30/06/2025, não apresentou insuficiência na constituição das provisões técnicas da Seguradora, não sendo necessário a constituição da Provisão Complementar de Cobertura - PCC.

j. 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.

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

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

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	30/06/2025
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

Notas Explicativas

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.

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

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

n. 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 2025, 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 2025, 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.

o. Depósitos a Prazo, de Poupança, Interfinanceiros, Judiciais 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

Notas Explicativas

lastreados pela carteira própria e por compromisso de revenda ou venda.

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

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

q. 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,

Notas Explicativas

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.

r. Benefícios a Empregados - Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto e longo prazos, 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 25).

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.

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

Imposto de Renda	15,00%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%
Contribuição Social - Setor Bancário	20,00%
Contribuição Social - Setores Segurador e Distribuidor	15,00%
Contribuição Social - Setor de Corretagens	9,00%
Cofins	4,00%
Cofins - Setor de Corretagens	7,60%
PIS	0,65%
PIS - Setor de Corretagens	1,65%
ISS	De 2,00% 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.

t. 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

Notas Explicativas

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 28.k.

u. 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.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Disponibilidades	206.161	206.168
Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)	7.719.034	7.719.281
Aplicações Voluntárias no Banco Central	189.999	189.999
Total	8.115.194	8.115.448

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

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a. Composição

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Aplicações no Mercado Aberto	7.719.034	7.719.281
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	7.719.034	7.719.281
Letras Financeiras do Tesouro	2.929.035	2.928.988
Letras do Tesouro Nacional	1.511.342	1.511.342
Notas do Tesouro Nacional	3.278.657	3.278.951
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	379.052	379.052
Total	8.098.086	8.098.333

Notas Explicativas

b. Prazo de Vencimento

	Banestes Múltiplo						
	30/06/2025						
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Aplicações no Mercado Aberto	-	7.719.034	-	-	-	-	7.719.034
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	-	7.719.034	-	-	-	-	7.719.034
Letras Financeiras do Tesouro	-	2.929.035	-	-	-	-	2.929.035
Letras do Tesouro Nacional	-	1.511.342	-	-	-	-	1.511.342
Notas do Tesouro Nacional	-	3.278.657	-	-	-	-	3.278.657
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	379.230	-	-	-	-	379.230
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	244.883	-	-	-	-	244.883
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	-	134.347	-	-	-	-	134.347
Total Bruto	-	8.098.264	-	-	-	-	8.098.264
Provisão para Perdas Esperadas							(178)
Total Líquido							8.098.086

	Banestes Consolidado						
	30/06/2025						
	sem vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Aplicações no Mercado Aberto	-	7.719.328	-	-	-	-	7.719.328
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	-	7.719.328	-	-	-	-	7.719.328
Letras Financeiras do Tesouro	-	2.929.035	-	-	-	-	2.929.035
Letras do Tesouro Nacional	-	1.511.342	-	-	-	-	1.511.342
Notas do Tesouro Nacional	-	3.278.951	-	-	-	-	3.278.951
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	379.230	-	-	-	-	379.230
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	244.883	-	-	-	-	244.883
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas - Vinc. Créd. Rural	-	134.347	-	-	-	-	134.347
Total Bruto	-	8.098.558	-	-	-	-	8.098.558
Provisão para Perdas Esperadas							(225)
Total Líquido							8.098.333

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo			
	30/06/2025			
	Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Aplicações no Mercado Aberto	7.719.034	7.369.551	7.369.551	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	7.719.034	7.369.551	7.369.551	-
Aplicações em Dep. Interfinanceiros	379.052	379.052	-	379.052
Total	8.098.086	7.748.603	7.369.551	379.052

	Banestes Consolidado			
	30/06/2025			
	Valor Contábil	Valor Justo		
		Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Aplicações no Mercado Aberto	7.719.281	7.369.850	7.369.850	-
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	7.719.281	7.369.850	7.369.850	-
Aplicações em Dep. Interfinanceiros	379.052	379.052	-	379.052
Total	8.098.333	7.748.902	7.369.850	379.052

Notas Explicativas

d. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	426.502	426.546
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	24.492	24.492
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	8.522	8.522
Total	459.516	459.560

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a. Classificação por Categoria e Vencimento

	Banestes Múltiplo				
	30/06/2025				
	Sem vencimento	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
VJR - Valor Justo por Meio do Resultado					
Aplicações em Cotas de Fundos - FIDC	-	6.629	201.349	258.647	466.625
Total	-	6.629	201.349	258.647	466.625
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes					
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	193.256	382.903	32.152	608.311
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	-	-	4.811.142	5.904.566	10.715.708
Total	-	193.256	5.194.045	5.936.718	11.324.019
Provisão para Perdas Esperadas					(302)
Total - VJORA Líquido					11.323.717
Custo Amortizado					
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	-	374.215	163.000	-	537.215
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	87.883	750.134	118.109	956.126
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	-	1.769.845	470.294	-	2.240.139
Total	-	2.231.943	1.383.428	118.109	3.733.480
Provisão para Perdas Esperadas					(732)
Total - Custo Amortizado Líquido					3.732.748
Total Bruto da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					15.524.124
Total de Provisão para Perdas Esperadas					(1.034)
Total Líquido da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					15.523.090

Notas Explicativas

	BANESTES Consolidado				
	30/06/2025				
	Sem vencimento	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
VJR - Valor Justo por Meio do Resultado					
Aplicações em Cotas de Fundos - FIDC	-	6.629	292.012	167.700	466.341
Aplicações em Cotas de Fundos - Fundos Abertos	22.007	-	-	-	22.007
Total	22.007	6.629	292.012	167.700	488.348
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes					
Títulos de Dívida Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	193.256	382.903	32.152	608.311
Títulos de Dívida Emissores Públicos - Brasil	-	-	4.843.717	5.951.908	10.795.625
Total	-	193.256	5.226.620	5.984.060	11.403.936
Provisão para Perdas Esperadas					(302)
Total - VJORA Líquido					11.403.634
Custo Amortizado					
Títulos de Dívida Emissores Privados - Inst. Financeiras	-	374.215	163.000	-	537.215
Títulos de Dívida Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	87.883	750.134	118.109	956.126
Títulos de Dívida Emissores Públicos - Brasil	-	1.769.845	470.294	48.382	2.288.521
Total	-	2.231.943	1.383.428	166.491	3.781.862
Provisão para Perdas Esperadas					(732)
Total - Custo Amortizado Líquido					3.781.130
Total Bruto da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					15.674.146
Total de Provisão para Perdas Esperadas					(1.034)
Total Líquido da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					15.673.112

b. Composição do Saldo por Estágio de Risco

	Banestes Múltiplo		
	30/06/2025		
	Estágio 1	Estágio 2	Total
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes			
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	608.311	-	608.311
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	10.715.708	-	10.715.708
Total	11.324.019	-	11.324.019
Provisão para Perdas Esperadas	(302)	-	(302)
Total - VJORA Líquido	11.323.717	-	11.323.717
Custo Amortizado			
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	537.215	-	537.215
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	956.126	-	956.126
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	2.240.139	-	2.240.139
Total	3.733.480	-	3.733.480
Provisão para Perdas Esperadas	(732)	-	(732)
Total - Custo Amortizado Líquido	3.732.748	-	3.732.748
Total Líquido da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários			15.056.465

Notas Explicativas

	Banestes Consolidado		
	30/06/2025		
	Estágio 1	Estágio 2	Total
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes			
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	608.311	-	608.311
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	10.795.625	-	10.795.625
Total	11.403.936	-	11.403.936
Provisão para Perdas Esperadas	(302)	-	(302)
Total - VJORA Líquido	11.403.634	-	11.403.634
Custo Amortizado			
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	537.215	-	537.215
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	956.126	-	956.126
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	2.288.521	-	2.288.521
Total	3.781.862	-	3.781.862
Provisão para Perdas Esperadas	(732)	-	(732)
Total - Custo Amortizado Líquido	3.781.130	-	3.781.130
Total Líquido da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários			15.184.764

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo				
	30/06/2025				
	Valor contábil	Valor Justo			Total Valor Justo
Nível 1		Nível 2	Nível 3		
VJR - Valor Justo por Meio do Resultado	466.625	-	466.625	-	466.625
Aplicações em Cotas de Fundos	466.625	-	466.625	-	466.625
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	11.323.717	11.317.030	6.687	-	11.323.717
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	608.009	601.322	6.687	-	608.009
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	10.715.708	10.715.708	-	-	10.715.708
Custo Amortizado	3.732.748	2.741.780	958.478	-	3.700.258
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	536.962	-	545.980	-	545.980
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	955.647	596.478	358.598	-	955.076
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	2.240.139	2.145.302	53.900	-	2.199.202
Total	15.523.090	14.058.810	1.431.790	-	15.490.600

	Banestes Consolidado				
	30/06/2025				
	Valor contábil	Valor Justo			Total Valor Justo
Nível 1		Nível 2	Nível 3		
VJR - Valor Justo por Meio do Resultado	488.348	-	488.348	-	488.348
Aplicações em Cotas de Fundos - FIDC	466.341	-	466.341	-	466.341
Aplicações em Cotas de Fundos - Fundos Abertos	22.007	-	22.007	-	22.007
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	11.403.634	11.396.947	6.687	-	11.403.634
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	608.009	601.322	6.687	-	608.009
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	10.795.625	10.795.625	-	-	10.795.625
Custo Amortizado	3.781.130	2.790.162	958.478	-	3.748.640
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	536.962	-	545.980	-	545.980
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	955.647	596.478	358.598	-	955.076
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	2.288.521	2.193.684	53.900	-	2.247.584
Total	15.673.112	14.187.109	1.453.513	-	15.640.622

Notas Explicativas

d. Ganhos e Perdas não Realizados

Os valores relativos a Títulos e Valores Mobiliários mensurados a Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Próprios e de Controladas, contabilizados no Patrimônio Líquido, foram os seguintes:

Ajuste a Valor de Mercado VJORA	Saldo Anterior	Ganhos no Período	Perdas no Período	Impostos no Período	PDD VJORA	Saldo em 30/06/2025
		Não Realizado				
Próprios	(24.462)	(96.724)	117.683	(9.568)	302	(12.769)
De Controladas	(6.967)	1.679	(335)	-	-	(5.623)
Total	(31.429)	(95.045)	117.348	(9.568)	302	(18.392)

No primeiro semestre de 2025 foi transferido para Resultado por Alienação o montante de R\$ 1.887.

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

No semestre findo em 30/06/2025 não ocorreram reclassificações nas categorias de Títulos e Valores Mobiliários.

f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Rendas de Títulos de Renda Fixa	1.008.839	1.016.318
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	36.851	40.139
Lucros com Títulos de Renda Fixa	1.851	1.851
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(519)	(519)
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	-	(805)
Total	1.047.022	1.056.984

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	30/06/2025
Depósitos no Banco Central do Brasil		
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	98.549
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	946.027
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	93.252
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	189.999
Total		1.327.827

b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	Forma de Remuneração	30/06/2025
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		
Sistema Financeiro da Habitação		97.631
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	3.879
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	105.466
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	9.105
Total		121.705

Notas Explicativas

c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado 30/06/2025
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	35.684
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	2
Total	35.686

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

a. Vencimento e Direcionamento dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado 30/06/2025					
	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			Total	
		A partir de 1 dia	Até 1 ano	1 a 5 anos		Acima de 5 anos
Cartões	61.219	637.427	516	-	699.162	
Comercial	54.762	1.473.511	1.725.883	305.205	3.559.361	
Imobiliário	1.058	136.113	395.212	2.357.042	2.889.425	
Industrial	22	1.150	3.327	535	5.034	
Pessoal - Consignado	7.865	662.009	1.396.384	1.536.704	3.602.962	
Pessoal - Não Consignado	7.776	161.393	166.619	26.151	361.939	
Reestruturação	17.683	75.977	128.364	67.207	289.231	
Rural	5.127	530.704	374.260	161.370	1.071.461	
Total	155.512	3.678.284	4.190.565	4.454.214	12.478.575	
Provisão para Perdas Esperadas					(540.210)	
Total Líquido					11.938.365	

b. Reconciliação do Saldo Contábil Bruto de Operações de Crédito por Estágio de Risco

Estágio 1	Banestes Múltiplo e Consolidado 30/06/2025						
	Saldo inicial	Transferido para Estágio 2	Transferido para Estágio 3	Oriundos do Estágio 2	Oriundos do Estágio 3	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
	Cartões	557.817	(76.759)	(6.251)	1.917	13	32.143
Comercial	2.515.769	(650.155)	(33.118)	2.204	57.472	426.962	2.319.134
Imobiliário	2.775.936	(44.839)	(19.414)	15.718	-	66.721	2.794.122
Industrial	5.096	(3.460)	(423)	-	-	22	1.235
Pessoal - Consignado	3.307.366	(41.213)	(7.779)	10.165	-	261.587	3.530.126
Pessoal - Não Consignado	284.369	(57.422)	(1.375)	4.196	-	38.189	267.957
Reestruturação	-	-	-	-	-	-	-
Rural	770.676	(141.638)	(275)	7.380	-	227.831	863.974
Total	10.217.029	(1.015.486)	(68.635)	41.580	57.485	1.053.455	10.285.428

Estágio 2	Saldo inicial	Transferido para Estágio 1	Transferido para Estágio 3	Oriundos do Estágio 1	Oriundos do Estágio 3	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	95.140	(1.917)	(24.027)	76.759	1.428	3.672	151.055
Comercial	616.179	(2.204)	(87.071)	650.155	5.491	(91.389)	1.091.161
Imobiliário	37.745	(15.718)	(15.704)	44.839	10.783	(1.282)	60.663
Industrial	-	-	-	3.460	-	(90)	3.370
Pessoal - Consignado	17.418	(10.165)	(21.855)	41.213	2.323	(1.511)	27.423
Pessoal - Não Consignado	47.071	(4.196)	(11.311)	57.422	451	(12.175)	77.262
Reestruturação	-	-	-	-	63.503	3.572	67.075
Rural	91.178	(7.380)	(6.109)	141.638	968	(20.409)	199.886
Total	904.731	(41.580)	(166.077)	1.015.486	84.947	(119.612)	1.677.895

Notas Explicativas

Estágio 3	Saldo inicial	Transferido para Estágio 1	Transferido para Estágio 2	Oriundos do Estágio 1	Oriundos do Estágio 2	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	31.072	(13)	(1.428)	6.251	24.027	(20.682)	39.227
Comercial	195.572	(57.472)	(5.491)	33.118	87.071	(103.732)	149.066
Imobiliário	14.414	-	(10.783)	19.414	15.704	(4.109)	34.640
Industrial	-	-	-	423	-	6	429
Pessoal - Consignado	49.296	-	(2.323)	7.779	21.855	(31.194)	45.413
Pessoal - Não Consignado	13.648	-	(451)	1.375	11.311	(9.163)	16.720
Reestruturação	326.386	-	(63.503)	-	-	(40.727)	222.156
Rural	3.493	-	(968)	275	6.109	(1.308)	7.601
Total	633.881	(57.485)	(84.947)	68.635	166.077	(210.909)	515.252

Total dos 3 Estágios	Saldo inicial	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	684.029	15.133	699.162
Comercial	3.327.520	231.841	3.559.361
Imobiliário	2.828.095	61.330	2.889.425
Industrial	5.096	(62)	5.034
Pessoal - Consignado	3.374.080	228.882	3.602.962
Pessoal - Não Consignado	345.088	16.851	361.939
Reestruturação	326.386	(37.155)	289.231
Rural	865.347	206.114	1.071.461
Total	11.755.641	722.934	12.478.575

c. Reconciliação do Saldo de Perdas Esperadas de Operações de Crédito por Estágio de Risco

Estágio 1	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	30/06/2025						
	Saldo inicial	Transferido para Estágio 2	Transferido para Estágio 3	Oriundos do Estágio 2	Oriundos do Estágio 3	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	5.814	(6.859)	(15.364)	38	1	19.154	2.784
Comercial/Pessoal Não Consignado	53.987	(14.908)	(6.935)	158	5.945	1.267	39.514
Imobiliário	28.761	(2.120)	(5.060)	268	-	3.633	25.482
Industrial	56	(1)	(4)	-	-	(30)	21
Pessoal - Consignado	91.815	(919)	(3.444)	131	-	7.575	95.158
Reestruturação	-	-	-	-	-	-	-
Rural	19.112	(5.417)	(13)	214	-	(1.554)	12.342
Total	199.545	(30.224)	(30.820)	809	5.946	30.045	175.301

Estágio 2	Saldo inicial	Transferido para Estágio 1	Transferido para Estágio 3	Oriundos do Estágio 1	Oriundos do Estágio 3	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	2.520	(38)	(50.049)	6.859	848	42.390	2.530
Comercial/Pessoal Não Consignado	11.477	(158)	(29.992)	14.908	2.800	15.476	14.511
Imobiliário	1.442	(268)	(3.898)	2.120	3.055	276	2.727
Industrial	-	-	-	1	-	(1)	-
Pessoal - Consignado	117	(131)	(8.905)	919	1.141	7.039	180
Reestruturação	-	-	-	-	40.493	(33.563)	6.930
Rural	4.700	(214)	(2.109)	5.417	344	(1.921)	6.217
Total	20.256	(809)	(94.953)	30.224	48.681	29.696	33.095

Notas Explicativas

Estágio 3	Saldo inicial	Transferido para Estágio 1	Transferido para Estágio 2	Oriundos do Estágio 1	Oriundos do Estágio 2	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	28.404	(1)	(848)	15.364	50.049	(57.486)	35.482
Comercial/Pessoal Não Consignado	93.188	(5.945)	(2.800)	6.935	29.992	(27.211)	94.159
Imobiliário	5.775	-	(3.055)	5.060	3.898	(553)	11.125
Industrial	-	-	-	4	-	106	110
Pessoal - Consignado	45.361	-	(1.141)	3.444	8.905	(15.694)	40.875
Reestruturação	200.275	-	(40.493)	-	-	(15.533)	144.249
Rural	2.569	-	(344)	13	2.109	1.467	5.814
Total	375.572	(5.946)	(48.681)	30.820	94.953	(114.904)	331.814

Total dos 3 Estágios	Saldo inicial	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	36.738	4.058	40.796
Comercial/Pessoal Não Consignado	158.652	(10.468)	148.184
Imobiliário	35.978	3.356	39.334
Industrial	56	75	131
Pessoal - Consignado	137.293	(1.080)	136.213
Reestruturação	200.275	(49.096)	151.179
Rural	26.381	(2.008)	24.373
Total	595.373	(55.163)	540.210

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2025	
	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	753.831	6,0
50 Seguintes Maiores Devedores	893.199	7,2
100 Seguintes Maiores Devedores	491.604	3,9
Demais Devedores	10.339.941	82,9
Total da Carteira	12.478.575	100,0

e. Operações de Crédito Reestruturadas

	Banestes Múltiplo e Consolidado
	30/06/2025
Saldo inicial	326.386
Reestruturação/Liquidação/Amortização	(37.155)
Saldo final	289.231
Provisão para perdas esperadas	(151.179)
Total de operações de crédito reestruturadas líquido de perdas esperadas	138.052
Percentual de perda esperada sobre operações de crédito reestruturadas	52,27%
Percentual de operações de crédito reestruturadas em relação ao total da carteira de crédito (bruto)	2,32%
Percentual de operações de crédito reestruturadas em relação ao total da carteira de crédito (líquido)	1,16%

Notas Explicativas

f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2025	
Rendas de Adiantamentos a Depositantes		1.056
Rendas de Empréstimos		726.046
Rendas de Direitos Creditórios Descontados		8.440
Rendas de Financiamentos		20.876
Rendas de Financiamentos a Exportação		15.209
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres		111
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias		12.319
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA		26.923
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas		8.335
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários		144.492
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo		38.078
Rendas de Outras Operações com Característica de Crédito		617
Total		1.002.502

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/06/2025			
	Saldo inicial	Efeito líquido no Resultado	Transferência para Prejuízo	Saldo final
Cartões	(36.738)	(21.429)	17.371	(40.796)
Comercial/Pessoal Não Consignado	(158.652)	(45.872)	56.340	(148.184)
Imobiliário	(35.978)	(5.022)	1.666	(39.334)
Industrial	(56)	(75)	-	(131)
Pessoal - Consignado	(137.293)	(28.045)	29.125	(136.213)
Reestruturação	(200.275)	16.196	32.900	(151.179)
Rural	(26.381)	1.548	460	(24.373)
Total	(595.373)	(82.699)	137.862	(540.210)

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R\$ 2.878.912 são efetuados de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) e Sistema de Financiamento Imobiliário (SFI). As operações são garantidas por hipoteca em 1º grau ou por alienação fiduciária dos imóveis financiados e contam com seguros que cobrem riscos de morte e invalidez permanente do devedor e danos físicos do imóvel financiado. As apropriações das receitas são efetuadas de acordo com a periodicidade de capitalização prevista contratualmente.

Esse montante encontra-se segregado da seguinte forma:

- Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R\$ 2.168.119;
- As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R\$ 710.793.

As liquidações antecipadas e os saldos remanescentes ao término do prazo contratual na Carteira de Crédito

Notas Explicativas

Imobiliário, cobertas pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), estão apresentados sob o título de Créditos Vinculados - SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, na rubrica Relações Interfinanceiras, e montam R\$ 105.466. Em 30 de junho de 2025 encontra-se provisionado o valor de R\$ 11.714, 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.

10. OUTROS ATIVOS

a. Outros Ativos Financeiros e Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Circulante	197.192	283.129
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	183.190	183.190
Rendas a Receber	15.274	3.570
Títulos e Créd. a Receber - Com Carac. Conc. Crédito	2.734	2.734
Provisão para Perdas de Outros Ativos Financeiros	(4.006)	(4.006)
Prêmios de Seguros a Receber	-	69.758
Créditos de Operações de Resseguros	-	27.883
Não Circulante	403.577	403.577
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	396.180	396.180
Títulos e Créd. a Receber - Com Carac. Conc. Crédito	7.779	7.779
Provisão para Perdas de Outros Ativos Financeiros	(382)	(382)

Notas Explicativas

b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Circulante	155.115	180.174
Adiantamentos e Antecipações Salariais	12.810	14.276
Devedores por Depósitos em Garantia:	25.378	25.378
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	14.613	14.613
INSS - Diversas NFLD	14.613	14.613
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	8.578	8.578
* Outros Depósitos Judiciais	2.187	2.187
Impostos e Contribuições a Compensar:	923	1.350
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	923	1.350
Pagamentos a Ressarcir	11.329	34.486
Participações pagas Antecipadamente	93	93
Devedores Diversos - País	81.846	81.846
Provisão p/Perdas Créd. s/Dir. Créd. Oriundos de Ações Judiciais	-	(1)
Outros	22.736	22.746
Não Circulante	206.051	218.206
Devedores por Depósitos em Garantia:	171.851	182.119
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	79.686	87.330
INSS - Diversas NFLD	39.256	46.458
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91	37.210	37.210
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	3.220	3.662
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	40.024	40.065
* Outros Depósitos Judiciais	52.141	54.724
Impostos e Contribuições a Compensar:	12.379	12.628
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	7.003	7.003
* Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício	4.961	4.961
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	249
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	415	415
Pagamentos a Ressarcir	323	323
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	6.586	6.586
Devedores Diversos - País	17.537	17.537
Direitos Creditórios Oriundos de Ações Judiciais - Precatórios	-	1.638
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(2.625)	(2.625)

(1) Vide descrição de Processos Judiciais na Nota Explicativa n.º 23;

(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\$ 1.638, cujo processo no mérito transitou em julgado, e atualmente aguarda-se o pagamento do precatório cadastrado em nome da BANESTES DTVM.

Notas Explicativas

11. OUTROS VALORES E BENS

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Circulante	40.343	80.693
Outros Valores e Bens	9.918	23.176
Material em Estoque	2.238	3.472
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	7.680	19.704
Veículos	118	12.142
Imóveis Habitacionais	2.128	2.128
Outros Imóveis	5.485	5.485
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(51)	(51)
Despesas Antecipadas	30.425	31.271
Custos de Aquisição Diferidos	-	26.246
Não Circulante	71.731	72.837
Outros Valores e Bens	37.231	37.492
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	37.231	37.492
Veículos	20	20
Imóveis Habitacionais	10.700	10.700
Outros Imóveis	26.963	26.963
Outros Investimentos	17	278
Outros	14	14
(Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos)	(483)	(483)
Despesas Antecipadas	34.500	34.500
Custos de Aquisição Diferidos	-	845

12. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo
	30/06/2025
Saldo no início do período	381.598
Resultado de Participações em Controladas	47.996
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	1.344
Ajuste Adoção Inicial Res. 4.966 no Patrimônio Líquido das Controladas	(27)
Dividendos	(11.553)
Saldo no fim do período	419.358

Notas Explicativas

Principais dados relativos às sociedades e fundo controlados:

	BANESTES Seguros S.A.	BANESTES Distrib. de Títulos e Val. Mobiliários S.A.	BANESTES Adm. Cor.de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda.	BANESTES Loteria S.A.	Fundo BANESTES FIC MEZA	Total
Capital Realizado Atualizado						
30 de junho de 2025	186.327	150.462	58.000	1.000	91.150	486.939
Patrimônio Líquido Ajustado						
30 de junho de 2025	220.951	198.058	103.704	349	90.947	614.009
Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)						
30 de junho de 2025	1.436	1.832	58.000	1.000	91	62.359
Percentual de Participação						
30 de junho de 2025	100,00	100,00	99,99	100,00	100,00	-
Lucro Líquido acumulado em						
30 de junho de 2025	17.506	31.141	21.916	(601)	5.409	75.371
Saldo das Operações em Controladas						
Ativos (Passivos)						
30 de junho de 2025	(117.675)	(93.489)	(113.338)	(581)	(90.947)	(416.030)
Receitas (Despesas) acumuladas em						
30 de junho de 2025	(4.120)	(4.676)	(5.901)	(21)	-	(14.718)
Resultado da Equivalência Patrimonial						
30 de junho de 2025	17.506	31.141	-	(651)	-	47.996
Valor Contábil dos Investimentos						
30 de junho de 2025	220.951	198.058	-	349	-	419.358

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.

13. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

Além das transações apresentadas no quadro a seguir, no primeiro semestre de 2025 foram distribuídos Juros sobre o Capital Próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 41.348.

Notas Explicativas

Transação	30/06/2025	30/06/2025
	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	(30.296)	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(41.850)	-
BANESTES Seguros S.A	4.158	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	7.396	-
Depósitos à Vista (2):	(39.196)	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(34.778)	-
BANESTES Seguros S.A	(3.542)	-
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(5)	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(871)	-
Depósitos a Prazo (2):	(6.035.323)	(370.441)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(5.922.104)	(363.489)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	(112.633)	(6.899)
BANESTES Loteria S.A	(586)	(53)
Obrigações por Operações Compromissadas (2):	(219.836)	(12.990)
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	(101.074)	(5.837)
BANESTES Seguros S.A	(118.762)	(7.153)
Demais Transações (3):	46.404	4.592
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	(461)
Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN (**)	136.515	8.109
Prodest Hospedagem equipamentos TIC em Data Center	-	(928)
Fundação Baneses de Seguridade Social - Baneses	-	(1.943)
BANESTES Seguros S.A	471	3.033
BANESTES Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	194	1.161
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda	166	998
BANESTES Loteria S.A	5	32
Fundo BANESTES FIC MEZA	(90.947)	(5.409)
Total	(6.278.247)	(378.839)

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

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

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

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

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

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

b. Remuneração do Pessoal - Chave da Administração:

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

Notas Explicativas

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

Benefícios	Banestes Múltiplo			
	30/06/2025			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações pagas	586	2.088	166	144
Participação nos resultados	70	160	-	-
Benefícios pós-emprego	-	-	-	-
Totais:	656	2.248	166	144

Benefícios	Banestes Consolidado			
	30/06/2025			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações Pagas	825	4.146	436	144
Participação nos resultados	97	284	-	-
Benefícios pós-emprego	-	99	-	-
Totais:	922	4.529	436	144

c. Programa de Remuneração Variável:

O programa de remuneração variável do Banco BANESTES foi elaborado sob vigência da Resolução CMN n.º 5.177, de 26/09/2024, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras.

O modelo de “Remuneração Variável” obedece às seguintes diretrizes:

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

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

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

- até 80% de atingimento das metas individuais, o Diretor terá a parcela zerada (PAMI = 0);

Notas Explicativas

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

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

Onde:

PAMI = Parcela de Atingimento de Metas Individuais de cada Diretor;

AMI%= Percentual de Atingimento de Metas Individuais de cada Diretor;

HM = Honorários Mensais.

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

d. Participação Acionária:

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

	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais	
	30/06/2025		30/06/2025	
	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Espírito Santo	213.626.129	92,48	78.167.400	92,06
Conselho de Administração e Diretoria	276.600	0,12	304.900	0,36
Total	213.902.729	92,60	78.472.300	92,42

Notas Explicativas

14. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo							
	30/06/2025							
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Direitos de Uso	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição								
01/01/2025	3.516	54.814	32.703	118.231	20.761	74.718	8.029	312.772
Aquisições	-	4.004	4.702	33.467	-	35.321	291	77.785
Alienações / Baixas	-	(762)	(15)	(620)	-	-	-	(1.397)
Transferências	-	-	(1.492)	1.380	112	-	-	-
Saldo Final	3.516	58.056	35.898	152.458	20.873	110.039	8.320	389.160
Depreciação								
Saldo em 01/01/2025	(2.135)	(32.085)	(18.506)	(89.345)	(14.643)	-	(6.323)	(163.037)
Depreciação do Período	(26)	(2.500)	(751)	(4.197)	(584)	(11.708)	(200)	(19.966)
Baixas / Alienações	-	763	13	617	-	-	-	1.393
Saldo Final	(2.161)	(33.822)	(19.244)	(92.925)	(15.227)	(11.708)	(6.523)	(181.610)
Saldo Líquido Final	1.355	24.234	16.654	59.533	5.646	98.331	1.797	207.550
Saldo Líquido em 01/01/2025	1.381	22.729	14.197	28.886	6.118	74.718	1.706	149.735

	Banestes Consolidado							
	30/06/2025							
	Terrenos e Edificações	Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	Móveis e Equipamentos	Equipam. de Processamento de Dados	Equipam. de Comunicação, Segurança e Transporte	Direitos de Uso	Outros Imobilizados de Uso	Total
Custo de Aquisição								
01/01/2025	4.049	56.073	33.447	120.262	20.992	80.989	8.029	323.841
Aquisições	-	4.004	4.786	33.469	-	35.475	291	78.025
Alienações / Baixas	-	(762)	(15)	(620)	-	-	-	(1.397)
Transferências	-	-	(1.492)	1.380	112	-	-	-
Saldo Final	4.049	59.315	36.726	154.491	21.104	116.464	8.320	400.469
Depreciação								
Saldo em 01/01/2025	(2.407)	(32.634)	(19.010)	(90.361)	(14.759)	(815)	(6.323)	(166.309)
Depreciação do Período	(33)	(2.568)	(779)	(4.355)	(601)	(12.441)	(200)	(20.977)
Baixas / Alienações	-	762	12	618	-	-	-	1.392
Saldo Final	(2.440)	(34.440)	(19.777)	(94.098)	(15.360)	(13.256)	(6.523)	(185.894)
Saldo Líquido Final	1.609	24.875	16.949	60.393	5.744	103.208	1.797	214.575
Saldo Líquido em 01/01/2025	1.642	23.439	14.437	29.901	6.233	80.174	1.706	157.532

Notas Explicativas

15. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	30/06/2025				
	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 01/01/2025	210.311	12.127	278.055	85.954	586.447
Aquisições	5.564	-	41.077	17.569	64.210
Alienações / Baixas	-	-	(584)	-	(584)
Transferências	62.476	-	-	(62.476)	-
Saldo Final	278.351	12.127	318.548	41.047	650.073
Amortização					
Saldo em 01/01/2025	(106.543)	(7.933)	(106.583)	-	(221.059)
Amortização do Período	(8.484)	(348)	(27.091)	-	(35.923)
Saldo Final	(115.027)	(8.281)	(133.674)	-	(256.982)
Saldo Líquido Final	163.324	3.846	184.874	41.047	393.091
Saldo Líquido em 01/01/2025	103.768	4.194	171.472	85.954	365.388

	Banestes Consolidado				
	30/06/2025				
	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 01/01/2025	214.350	12.127	293.682	85.954	606.113
Aquisições	5.634	-	44.728	17.569	67.931
Alienações / Baixas	-	-	(584)	-	(584)
Transferências	62.476	-	-	(62.476)	-
Saldo Final	282.460	12.127	337.826	41.047	673.460
Amortização					
Saldo em 01/01/2025	(110.230)	(7.933)	(108.050)	-	(226.213)
Amortização do Período	(8.732)	(348)	(27.387)	-	(36.467)
Saldo Final	(118.962)	(8.281)	(135.437)	-	(262.680)
Saldo Líquido Final	163.498	3.846	202.389	41.047	410.780
Saldo Líquido em 01/01/2025	104.120	4.194	185.632	85.954	379.900

(*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

Notas Explicativas

16. 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						
	30/06/2025						
	Sem vencimento	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Taxa mínima	Taxa máxima
Depósitos	10.080.914	1.784.268	11.557.681	496.124	23.918.987	-	-
Depósitos - A Prazo	-	1.647.373	11.557.681	496.124	13.701.178	2,00%	100,00%
Depósitos - Interfinanceiros	-	136.895	-	-	136.895	14,90%	100,00%
Depósitos - Judiciais e Extrajudiciais	4.280.206	-	-	-	4.280.206	1,28%	1,34%
Depósitos - Poupança	4.753.722	-	-	-	4.753.722	0,57%	0,68%
Depósitos - À Vista	1.043.611	-	-	-	1.043.611	-	-
Depósitos - Outros	3.375	-	-	-	3.375	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses (*)	-	117.072	23.507	723	141.302	-	-
Obrigações por Operações Compromissadas	-	9.612.609	-	-	9.612.609	11,92%	14,90%
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Créd., Debêntures e Similares	-	546.063	949.703	-	1.495.766	80,00%	97,00%
Total	10.080.914	12.060.012	12.530.891	496.847	35.168.664		

	Banestes Consolidado						
	30/06/2025						
	Sem vencimento	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Taxa mínima	Taxa máxima
Depósitos	10.076.496	1.783.683	11.445.047	496.124	23.801.350	-	-
Depósitos - A Prazo	-	1.646.788	11.445.047	496.124	13.587.959	2,00%	100,00%
Depósitos - Interfinanceiros	-	136.895	-	-	136.895	14,90%	100,00%
Depósitos - Judiciais e Extrajudiciais	4.280.206	-	-	-	4.280.206	1,28%	1,34%
Depósitos - Poupança	4.753.722	-	-	-	4.753.722	0,57%	0,68%
Depósitos - À Vista	1.039.193	-	-	-	1.039.193	-	-
Depósitos - Outros	3.375	-	-	-	3.375	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses (*)	-	117.072	23.507	723	141.302	-	-
Obrigações por Operações Compromissadas	-	9.392.773	-	-	9.392.773	11,92%	14,90%
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Créd., Debêntures e Similares	-	546.063	949.703	-	1.495.766	80,00%	97,00%
Total	10.076.496	11.839.591	12.418.257	496.847	34.831.191		

(*) Taxas mínimas e máximas na nota 17.

b. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo				
	30/06/2025				
	Valor contábil	Valor Justo			Total Valor Justo
Nível 1		Nível 2	Nível 3		
Depósitos - A Prazo	13.701.178	-	13.242.242	-	13.242.242
Depósitos - Interfinanceiros	136.895	-	136.895	-	136.895
Obrigações por Operações Compromissadas	9.612.609	-	9.596.123	-	9.596.123
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Créd., Debêntures e Similares	1.495.766	-	1.491.286	-	1.491.286
Total	24.946.448	-	24.466.546	-	24.466.546

	Banestes Consolidado				
	30/06/2025				
	Valor contábil	Valor Justo			Total Valor Justo
Nível 1		Nível 2	Nível 3		
Depósitos - A Prazo	13.587.959	-	13.129.462	-	13.129.462
Depósitos - Interfinanceiros	136.895	-	136.895	-	136.895
Obrigações por Operações Compromissadas	9.392.773	-	9.383.347	-	9.383.347
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Créd., Debêntures e Similares	1.495.766	-	1.491.286	-	1.491.286
Total	24.613.393	-	24.140.990	-	24.140.990

Notas Explicativas

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Despesas de Depósitos de Poupança	(173.435)	(173.435)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(7.211)	(7.211)
Despesas de Depósitos a Prazo	(702.339)	(695.388)
Despesas de Depósitos Judiciais	(226.389)	(226.389)
Despesas de Depósitos Especiais	(322)	(322)
Despesas de Operações Compromissadas	(631.020)	(618.030)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(37.701)	(37.701)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(35.230)	(35.230)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(12.211)	(12.211)
Total	(1.825.858)	(1.805.917)

17. 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		
		30/06/2025		
		Recursos Captados	Taxa mínima	Taxa máxima
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Automático/FINAME	7.518	1,00%	16,01%
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	133.784	7,00%	8,00%
Total		141.302	-	-

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado
	30/06/2025
Despesas de Repasses - FINAME	(364)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(6.735)
Total	(7.099)

18. 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
	30/06/2025
Provisões Técnicas	170.621
Direitos Creditórios	(56.393)
Ativos de Resseguro - Redutores	(219)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	114.009
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	13.889
Ativos Garantidores	
Títulos de Renda Fixa - Públicos	247.061
Total (C)	247.061
Excedente de Garantia (C-A-B)	119.163

Notas Explicativas

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

Grupos de Ramos	Banestes Consolidado		
	Prêmios Ganhos	Sinistralidades (%)	Comercialização (%)
	30/06/2025	30/06/2025	30/06/2025
Automóvel	79.256	73,22	20,22
Pessoas (1)	104.694	32,03	22,12
Patrimonial (2)	3.556	2,93	45,42
Total	187.506	48,89	21,76

(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.

20.COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS

	Banestes Consolidado				
	30/06/2025				
	Auto	Pessoas	Patrimonial	Vida Individual	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	81.393	12.593	3.686	4.733	102.405
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	1.715	266	41	140	2.162
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	36.958	16.486	122	19	53.585
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	2.464	8.990	39	151	11.644
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	215	77	5	-	297
Outras Provisões	478	32	17	-	527
Total das Provisões em 30/06/2025	123.223	38.444	3.910	5.043	170.620
Ativos de Resseguro - Redutores	-	219	-	-	219
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	194	-	-	194
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	25	-	-	25
Ativos de Resseguro Redutores em 30/06/2025	-	219	-	-	219
Custos de Aquisição Diferidos em 30/06/2025	14.964	7.513	1.730	2.884	27.091

21. 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	
	30/06/2025		30/06/2025	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	260.864	260.864	289.939	289.939
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. às Aliq. Vigentes (Nota 3.s)	(65.215)	(52.173)	(72.485)	(57.987)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social				
Juros sobre o Capital Próprio	20.686	16.548	20.686	16.548
Resultado de Equivalência Patrimonial	11.999	9.599	17.465	12.886
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	5.821	4.733	(11.335)	(2.075)
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	(3.963)	(3.170)	(5.379)	(4.022)
Total dos Valores Devidos	(30.672)	(24.463)	(51.048)	(34.650)
Realização da Reserva de Reavaliação	5	5	5	5
Incentivos Fiscais	1.834	-	1.940	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	(28.833)	(24.458)	(49.103)	(34.645)
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	(690)	(552)	(557)	(472)
Ativo Fiscal Diferido	2.059	1.647	3.355	2.422
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	(27.464)	(23.363)	(46.305)	(32.695)

A alíquota efetiva de IR e CS é de 19,48% para o período findo em 30/06/2025.

Notas Explicativas

b. Tributos Diferidos

b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo			
	Saldo em 31/12/2024	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2025
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	154.696	192.667	(188.874)	158.489
Ações Trabalhistas	28.519	3.972	(2.589)	29.902
Ações Cíveis	26.849	2.611	(2.124)	27.336
Contingências Fiscais	17.517	579	(372)	17.724
Outras Contingências	13.823	12.686	(11.423)	15.086
Total de Adições Temporárias	241.404	212.515	(205.382)	248.537
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	241.404	212.515	(205.382)	248.537
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Adoção Inicial / Resolução 4966	-	101.825	-	101.825
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM - VJORA	20.055	2.999	(12.607)	10.447
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	20.055	104.824	(12.607)	112.272
Total Geral dos Créditos Tributários	261.459	317.339	(217.989)	360.809
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	261.459	317.339	(217.989)	360.809

	Banestes Consolidado			
	Saldo em 31/12/2024	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2025
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	154.696	192.689	(188.876)	158.509
Ações Trabalhistas	28.552	3.998	(2.607)	29.943
Ações Cíveis	27.308	2.887	(2.229)	27.966
Contingências Fiscais	17.691	6.553	(4.395)	19.849
Outras Contingências	14.315	16.133	(14.932)	15.516
Total de Adições Temporárias	242.562	222.260	(213.039)	251.783
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	242.562	222.260	(213.039)	251.783
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Adoção Inicial / Resolução 4966	-	101.825	-	101.825
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM - VJORA	24.700	14.859	(25.364)	14.195
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	24.700	116.684	(25.364)	116.020
Total Geral dos Créditos Tributários	267.262	338.944	(238.403)	367.803
Total Geral dos Créditos Tributários Ativos	267.262	338.944	(238.403)	367.803

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

	Banestes Múltiplo			
	Saldo em 31/12/2024	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2025
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias	18.184	1.243	(1)	19.426
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM - VJORA	39	-	(39)	-
Reserva de Reavaliação de Imóveis	(695)	-	(10)	(705)
Total Geral dos Débitos Tributários	17.528	1.243	(50)	18.721

Notas Explicativas

	Banestes Consolidado			
	Saldo em 31/12/2024	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2025
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias	20.284	1.284	(255)	21.313
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM - VJORA	39	-	(39)	-
Reserva de Reavaliação de Imóveis	(695)	-	(10)	(705)
Total Geral dos Débitos Tributários	19.628	1.284	(304)	20.608

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 e a Banestes DTVM aplicaram as alíquotas de IRPJ (25%) e de CSLL (15%) e a Banestes Corretora as alíquotas de 25% e 9% para IRPJ e CSLL, respectivamente.

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

	Banestes Múltiplo			
	Crédito Tributário Ativado			
	Adições Temporárias		Total Ativado	
	IR	CSLL		
2025	5.327	4.261	9.588	
2026	42.649	34.119	76.768	
2027	32.472	25.977	58.449	
2028	28.332	22.666	50.998	
2029	22.657	18.125	40.782	
2030 a 2034	69.013	55.211	124.224	
Total	200.450	160.359	360.809	
Valor Presente (*)	153.519	122.815	276.334	

	Banestes Consolidado			
	Crédito Tributário Ativado			
	Adições Temporárias		Total Ativado	
	IR	CSLL		
2025	5.350	4.273	9.623	
2026	42.649	34.119	76.768	
2027	36.821	28.587	65.408	
2028	28.332	22.666	50.998	
2029	22.657	18.125	40.782	
2030 a 2034	69.013	55.211	124.224	
Total	204.822	162.981	367.803	
Valor Presente (*)	157.189	125.014	282.203	

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

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

Notas Explicativas

22. OUTROS PASSIVOS

a. Outros Passivos Financeiros e Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/06/2025	
Circulante		40.347
Obrigações por Transações de Pagamento		34
Credores por Recursos a Liberar		29.345
Receitas a Apropriar		4.854
Provisão para Compromisso de Crédito		6.114
Não Circulante		1.202
Credores por Recursos a Liberar		1.113
Provisão para Crédito a Liberar		89

(*) O saldo de Garantias Financeiras Prestadas é de R\$ 2.809. As contra-garantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

b. Outros Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2025		30/06/2025	
Circulante		640.904		868.193
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados		90.253		90.253
Sociais e Estatutárias		19.779		20.818
Fiscais e Previdenciárias		35.085		47.892
Passivo de Arrendamento		25.104		26.614
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos		29.217		31.531
Obrigações por Convênios Oficiais		50.436		50.436
Salários e Vencimentos - Res. n.º 5.058/2022 - CMN		118.449		118.449
Provisão para Pagamentos a Efetuar		94.990		128.256
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas		13.249		13.249
Credores Diversos - País		164.342		169.089
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros		-		3.102
Provisões Técnicas		-		168.493
Outros		-		11
Não Circulante		100.360		128.310
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos		26.974		32.975
Passivo de Arrendamento		71.994		75.614
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros		-		11.515
Credores Diversos - País		-		4.688
Provisões Técnicas		-		2.127
Outros		1.392		1.391

23. 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				
	30/06/2025					30/06/2025				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2024	63.378	59.665	38.914	433	162.390	63.517	60.807	39.890	433	164.647
Constituições/Atualizações	8.826	5.802	1.234	366	16.228	8.882	6.368	6.420	366	22.036
Pagamentos/Reversões	(5.753)	(4.720)	(825)	(605)	(11.903)	(5.835)	(4.821)	(1.128)	(605)	(12.389)
Saldo Atual	66.451	60.747	39.323	194	166.715	66.564	62.354	45.182	194	174.294

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

Notas Explicativas

respectivos processos judiciais.

Processos Trabalhistas - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência de dispensa discriminatória, baseada na Resolução nº 696 (Normativo interno do Sistema Financeiro BANESTES), foi provisionado o percentual de 98,49% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 30/06/2025, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R\$ 66.451 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 66.793 (BANESTES Consolidado), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R\$ 45.204 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 45.282 (BANESTES Consolidado) e em depósito recursal a importância de R\$ 3.320 (BANESTES Múltiplo e Consolidado).

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

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

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

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

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

Natureza - Fiscal	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/06/2025		30/06/2025	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	10.332	53.869	15.630	61.071
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991 (2)	26.907	37.210	26.907	37.210
Honorários - Diversas Ações	2.084	-	2.645	-
Outros	-	3.220	-	3.662
Total	39.323	94.299	45.182	101.943

(1) Contribuições Previdenciárias e Terceiros - Ações judiciais que visam afastar as autuações fiscais que versam sobre Contribuições Previdenciárias, Terceiros e descumprimento de obrigação acessória com relação a Guia de Recolhimento do FGTS e de Informações à Previdência Social - GFIP.

(2) IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991 - Ação judicial com pedido de dedução integral da diferença havida entre o IPC e o BTN, nos índices de correção monetária das Demonstrações Financeiras para efeitos fiscais e societários,

Notas Explicativas

reconhecida pela Lei n.º 8.200/1991, no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro. O processo transitou em julgado e atualmente encontra-se em fase liquidação de sentença, e foi levantado em favor do BANESTES, parte do depósito judicial no valor de R\$ 7.102 já reconhecido pela União.

Passivos Contingentes Classificados como Riscos de Perdas Possíveis

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

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 9.319 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 9.414 (BANESTES Consolidado).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 222.473 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 269.259 (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\$ 95 (BANESTES Múltiplo) e R\$ 468 (BANESTES Consolidado), referentes a questionamentos judiciais e administrativos de cunho tributário.

24. 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. Aumento de Capital - Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 25/04/2025 foi aprovado o aumento de capital social da Instituição no montante de R\$ 300.000.000 (trezentos milhões de reais) mediante a capitalização da reserva de lucros, com bonificação de ações. A bonificação ocorrerá com emissão de 31.591.286 novas ações, emitidas ao custo unitário de R\$ 9,4962895781, sendo 23.100.600 ações ordinárias e 8.490.686 ações preferenciais, atribuídas gratuitamente aos acionistas na proporção de 10% de ações do mesmo tipo que possuírem na data de direito. O pleito

Notas Explicativas

está sob análise do órgão regulador - Banco Central do Brasil - BACEN.

c. 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 2025 por depreciação, foi de R\$ 23 e IRPJ e CSLL R\$ 10.

d. 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:

d.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.

d.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 para Equalização de Dividendos** - está limitada a 20% do capital social e tem por finalidade garantir recursos para pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas, sendo formada com recursos equivalentes a até 50% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/1976.

e. Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

e.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:	30/06/2025
Lucro Líquido do período	193.767
Reserva Legal	(9.689)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	13
Base de Cálculo	184.091
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período	82.743

e.2 Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no primeiro semestre de 2025 no

Notas Explicativas

montante de R\$ 82.743, com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 608, exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 82.135, 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 2026.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos trimestres de 2025:

	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/2025	22.500	(165)	22.335	0,071222172
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2025	22.500	(165)	22.335	0,071222172
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário 1º semestre/2025	37.743	(278)	37.465	0,119473227
Total Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos do Período	82.743	(608)	82.135	0,261917571

e.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 17 de dezembro de 2024, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o Exercício de 2025. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no site de Relações com Investidores do BANESTES (ri.banestes.com.br) e no site da Comissão de Valores Mobiliários (www.cvm.gov.br).

25. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

25.1 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 previdenciários 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,

Notas Explicativas

empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação, foi 02/05/2017.

No primeiro semestre de 2025, as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 10% do salário de participação), corresponderam ao BANESTES Múltiplo R\$ 8.129 e BANESTES Consolidado R\$ 8.506. Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

Foi aprovado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – Previc, por meio da Portaria Previc n.º 471, de 26/05/2025, publicada no Diário Oficial da União de 02/06/2025, a alteração do Regulamento dos Plano II e III de Aposentadoria. As alterações aprovadas contemplam, principalmente, o aumento do limite máximo da contribuição normal dos Patrocinadores de 9% (nove por cento) para 10% (dez por cento), a partir do mês de competência julho/2025.

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 semestre encerrado em 30/06/2025 apresentou resultado superavitário, 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.

Notas Explicativas

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
Períodos findos em	30/06/2025
A. Reconciliação da obrigação de benefício definido	
1. Obrigação de benefício definido no final do ano anterior	1.294.040
2. Custo do serviço	
a. Custo do serviço corrente	553
3. Custo dos juros	66.802
4. Fluxo de caixa	
a. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(64.217)
5. Outros eventos significativos	-
6. Redimensionamento da obrigação	
a. Efeito da alteração de premissas financeiras	
b. Efeito da experiência do plano	55.358
7. Efeito da mudança da taxa de câmbio	
8. Obrigação de benefício definido no final do período	1.352.536
	30/06/2025
B. Reconciliação do valor justo do ativo do plano	
1. Valor justo do ativo do plano no final do ano anterior	1.604.983
2. Juros sobre o valor justo do ativo do plano	82.854
3. Fluxo de caixa	
a. Contribuição do participante	4.596
b. Contribuição do patrocinador	3.032
c. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(64.217)
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)	1.324
6. Efeito da mudança de câmbio	-
7. Valor justo do ativo do plano no final do período	1.632.572
	30/06/2025
C. Valor reconhecido no balanço patrimonial da empresa	
1. Obrigação de benefício definido	1.352.536
2. Valor justo do ativo do plano	(1.632.572)
3. Situação Financeira do plano	(280.036)
4. Efeito do limite máximo teto do ativo	280.036
5. Passivo/(ativo) líquido	-
	30/06/2025
D. Componente do custo/(receita) de benefício definido do período	
1. Custo do serviço	
a. Custo do serviço corrente deduzido das contribuições de participantes ativos	(4.043)
b. Custo total do serviço	(4.043)
2. Custo líquido dos juros	
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	66.802
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(82.854)
c. Juros sobre o limite máximo de reconhecimento de ativo/passivo oneroso	16.052
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	(4.043)

Notas Explicativas

	30/06/2025
E. Componentes do custo / (receita) de benefício definido para o próximo período	
1. Custo do serviço	
a. Custo do serviço corrente	982
Custo do serviço corrente bruto	982
Contribuições esperadas de ativos para próximo período	-
b. Custo do serviço passado	-
c. (Ganho)/Perda decorrente de liquidação antecipada do plano	-
c. Custo total do serviço	982
2. Custo líquido dos juros	
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	173.266
b. Juros/(rendimento)sobre o valor justo dos ativo do plano	(209.140)
c. Juros/(rendimento) sobre o direito reembolsável	-
d. Juros sobre o (limite máximo de reconhecimento de ativo) /passivo oneroso	35.874
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	982

	30/06/2025
F. Movimentação do Passivo Líquido	
1. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício anterior	(310.943)
2. Despesa do ano	(4.043)
3. Pagamento de contribuição patrocinadora	3.032
4. (Ganhos)/Perdas atuariais do período	(54.035)
5. Variação no teto do ativo	16.052
6. Resultado da obrigação de benefício definido incluído em outros resultados abrangentes	-
7. Passivo/(ativo) líquido no final do período	-
Total	(349.937)

	30/06/2025
Média ponderada das premissas para determinar a obrigação de benefício definido	
1.Taxa nominal de desconto	12,81%
2.Taxa de desconto atuarial	7,37%
3.Taxa nominal de crescimento salarial	0,00%
4.Taxa de inflação estimada no longo prazo	5,07%
5. Taxa nominal de reajuste de benefício	0,00%

	30/06/2025
Média ponderada das premissas para determinar o custo/(receita) de benefício definido	
1.Taxa nominal de desconto	10,59%
2.Taxa de desconto atuarial	7,37%
3.Taxa nominal de crescimento salarial	4,03%
4.Taxa de inflação estimada no longo prazo	3,00%
5.Tábua de mortalidade geral	AT- 2000 Suavizada 30% por sexo

	30/06/2025
Expectativa de vida esperada para aposentadoria aos 65 anos	
1. Aposentadoria hoje (idade atual 55 anos)	31,37
2. Aposentadoria daqui a 25 anos (idade atual 30 anos)	55,08

	30/06/2025
Análise de sensibilidade nas Hipóteses	
Taxa nominal de desconto	
1. Taxa nominal de desconto- 1,00%	1.453.475
Premissa da análise	6,37%
2. Taxa nominal de desconto+ 1,00%	1.264.581
Premissa da análise	8,37%

Notas Explicativas

	30/06/2025
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	141.226
Ano 2	138.543
Ano 3	135.697
Ano 4	132.687
Ano 5	129.512
Próximos 5 anos	594.387

	30/06/2025
Estatísticas dos participantes	
1. Data da Base do Cadastro	31/05/2025
2. Ativos e autopatrocinados	
a. Quantidade	985
b. Folha anual de salários de participação	135.117
c. Salário de participação médio anual	137
d. Idade média	48,8
e. Tempo de serviço médio	22,5
3. Aposentados e pensionistas	
a. Quantidade	2.462
b. Benefício médio anual	153.401
c. Idade média	69,45

25.2 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 2025, 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\$ 4.799 e BANESTES Consolidado R\$ 4.923.

25.3 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 2025 para o BANESTES Múltiplo R\$ 16.883 e BANESTES Consolidado R\$ 17.420.

26. 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.

Notas Explicativas

Na tabela a seguir informamos os principais indicadores do BANESTES Consolidado Prudencial em 30/06/2025. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	30/06/2025	
Patrimônio Líquido Ajustado	2.352.609	
(-) Redução Ajustes Prudenciais	426.080	
Ativos Intangíveis	393.595	
Investimentos significativos em assemelhadas	29.964	
Créditos tributários de diferença temporária	2.521	
(+) Ajuste negativo decorrente da constituição de perdas esperadas	96.497	
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	2.023.026	
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	12.375.861	
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	2.067.647	
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAm pad)	1.163	
Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)	496	
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	14.445.167	
Margem sobre o PR considerando IRRBB ¹ e ACP ²	458.245	
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,00%	
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	48.038	

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 30/06/2025 para o Consolidado Prudencial é de 24,89%, estando em conformidade com o máximo permitido pelo Banco Central do Brasil que é de 50%.

27. 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

Notas Explicativas

<https://ri.banestes.com.br/governanca-corporativa/gerenciamento-de-riscos>.

Análise de Sensibilidade

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

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

Arelado 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 30/06/2025.

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	(888)	(21.659)	(42.399)
Índices de Preços	(341)	(7.394)	(12.918)
Moedas	(4)	(99)	(197)
Fundos	(4.333)	(108.329)	(216.659)

(*) 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

Notas Explicativas

planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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.

28. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. 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 30/06/2025 o valor de R\$ 136.395 em instrumentos vinculados ao acordo de compensação com o Sicoob.

Notas Explicativas

b. Receitas de Prestação de Serviços

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Receitas de Prestação de Serviços	64.814	100.014
Administração de Fundos de Investimento	-	10.468
Rendas de Garantias Prestadas	50	50
Receitas de Corretagens de Câmbio	156	156
Anuidade de Cartões	8.424	8.424
Outras Tarifas de Cartões	111	111
Tarifa de Intercâmbio	30.928	30.928
Credenciamento	73	73
Tarifas de Arranjo	24	24
Pix	2.251	2.251
Outros Serviços Relac. a Transações de Pagamento	73	73
Cobrança	8.069	7.800
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	427	427
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	5.017	-
Receita com Comissões em Comercialização e Serviços de Seguros, Previdência e Capitalização	-	21.658
Outros Serviços	9.211	17.571
Rendas de Tarifas Bancárias	83.929	83.917
Pacote de Serviços- Pessoas Físicas	45.106	45.106
Tarifas de Serviços Prioritários	5.673	5.673
Tarifas de Serviços Diferenciados	288	288
Tarifas de Serviços Especiais	1.278	1.278
Pacote de Serviços- Pessoas Jurídicas	11.655	11.655
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	19.929	19.917
Total de Receita de Prestação de Serviços e de Rendas de Tarifas Bancárias	148.743	183.931

O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R\$ 30.495.

c. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Reversão de Provisão Fiscais	788	1.013
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	7.002	7.248
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	436
Variações Cambiais Ativas	453	453
Variações Monetárias Ativas	-	38
Recuperação de Encargos e Despesas	1.377	1.377
Reversão de Provisão - Trabalhistas	-	13
Reversão de Provisões Recursos Humanos	1.250	1.491
Reversão de Provisão - Outras	3.160	3.160
Reversão de Provisão - Cont. Cível	2.871	2.989
Direito de Balcão	-	225
Receitas de Cartão	3.072	3.072
Outras Rendas Operacionais	36	399
Total	20.009	21.914

d. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(2.841)	(5.407)
Proventos	(149.696)	(159.090)
Benefícios	(32.211)	(34.029)
Encargos Sociais	(58.021)	(61.193)
Treinamento	(1.212)	(1.248)
Remuneração de Estagiários	(7.990)	(8.879)
Total	(251.971)	(269.846)

Notas Explicativas

e. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Depreciação e Amortização	(55.889)	(57.444)
Despesa Financeira de Arrendamento	(4.129)	(4.459)
Serviços de Terceiros	(16.350)	(21.324)
Serviços Técnicos Especializados	(34.587)	(36.145)
Processamento de Dados	(27.515)	(28.016)
Aluguéis	(1.661)	(1.693)
Manutenção e Conservação de Bens	(11.331)	(11.496)
Serviços de Vigilância e Segurança	(12.854)	(13.034)
Transporte	(5.584)	(5.794)
Comunicações	(7.036)	(7.149)
Serviços do Sistema Financeiro	(2.587)	(2.667)
Propaganda e Publicidade	(8.661)	(9.145)
Promoções e Relações Públicas	(8.071)	(8.221)
Água, Energia e Gás	(3.148)	(3.263)
Contribuições a Entidades Associativas	(1.881)	(1.892)
Material	(939)	(966)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(1.704)	(1.720)
Viagem no País	(479)	(582)
Publicações	(646)	(880)
Contribuições Filantrópicas	(737)	(740)
Seguros	(183)	(127)
Outras	(2.167)	(4.039)
Total	(208.139)	(220.796)

f. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Contribuição a COFINS	(33.281)	(43.596)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(7.366)	(9.421)
Contribuição ao PIS/PASEP	(5.408)	(7.308)
IPTU/ITBI	(945)	(953)
Outras	(121)	(194)
Total	(47.121)	(61.472)

Notas Explicativas

g. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Provisões para Contingências	(15.862)	(21.670)
Contingências Fiscais	(1.234)	(6.420)
Contingências Trabalhistas	(8.826)	(8.882)
Contingências Cíveis	(5.802)	(6.368)
Outras Despesas Operacionais	(62.579)	(88.854)
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(31.889)	(31.889)
Despesas com Angariações de Seguros	-	(13.793)
Ressarcimento de Custos	(2.704)	(2.704)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(2.595)	(2.595)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(383)	(383)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(9.205)	(9.205)
Tarifas Diversas	(7.615)	(7.629)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	(8.716)
Variações Cambiais Passivas	(58)	(58)
Variações Monetárias Passivas	(2.450)	(2.450)
Despesas de Repasse - Custo de Apólices	-	(1)
Despesas com Inspeção de Riscos	-	(54)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	(955)	(955)
Despesas com Processos Cíveis	(54)	(54)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	(14)
Despesas com Processos Recursos Humanos	(2)	(2)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(452)	(452)
Outras Despesas Operacionais	(4.217)	(7.900)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	(78.441)	(110.524)

h. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo	Banestes Consolidado
	30/06/2025	30/06/2025
Receitas não Operacionais	975	1.350
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	293	293
Rendas de Aluguéis	118	493
Outras Rendas não Operacionais - Outras	564	564
Despesas não Operacionais	(1.721)	(1.739)
Perdas de Capital	(553)	(553)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	(53)	(53)
Despesas de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos	(51)	(51)
Outras Despesas não Operacionais	(1.064)	(1.082)
Resultado não Operacional	(746)	(389)

i. Resultado com Resseguro

	Banestes Consolidado
	30/06/2025
Resultado com Resseguro	(238)
Receitas com Resseguro	(238)
Indenizações de Sinistros	60
Varição com IBNR	(298)

j. 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.

Notas Explicativas

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	30/06/2025
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	114.171
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	128.651
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.652.148
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	40.039
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	82.423
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	4.011.957
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	476.827
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	173.569
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	206.621
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	53.143
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.204
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	248.789
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	350.262
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	16.948
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	140.792
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	9.589
FUNSES FIC FIM	823.194
BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	3.634
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	19.485
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	16.539
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	13.165
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	5.463
Banestes Reserva Climática FIF Renda Fixa Referenciado DI Responsabilidade Limitada	1.065.982
Total	9.660.595

k. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

No primeiro semestre de 2025, não foram reconhecidos resultados não recorrentes.

29. EVENTO SUBSEQUENTE

Aumento de Capital com Bonificação - Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 25/04/2025 foi aprovado o aumento de capital social da Instituição no montante de R\$ 300.000.000 (trezentos milhões de reais) mediante a capitalização da reserva de lucros, com bonificação de ações. A bonificação ocorrerá com emissão de 31.591.286 novas ações, emitidas ao custo unitário de R\$ 9,4962895781, sendo 23.100.600 ações ordinárias e 8.490.686 ações preferenciais, atribuídas gratuitamente aos acionistas na proporção de 10% de ações do mesmo tipo que possuem na data de direito.

O pleito foi submetido ao órgão regulador - Banco Central do Brasil - BACEN, que aprovou o processo de aumento do seu Capital Social com bonificação de 10% (dez por cento) em ações (1 nova ação para cada 10 ações da mesma espécie). Serão beneficiados os acionistas que estiverem inscritos nos registros do Banco no fim do pregão do dia 01/09/2025, passando as ações a serem negociadas ex-bonificação a partir do dia 02/09/2025.

As novas ações, decorrentes da bonificação, serão incorporadas à posição dos acionistas em 04/09/2025, estando disponíveis para negociações a partir de 05/09/2025. Os acionistas terão o prazo legal de 01/08/2025 a 01/09/2025 para composição de suas frações e recebimento da bonificação com base na quantidade de ações que detiverem na data de exercício de direito.

Notas Explicativas

Eventuais frações oriundas da bonificação serão separadas, agrupadas em números inteiros e vendidas em leilão na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e o valor líquido da venda será disponibilizado aos titulares dessas frações, em data a ser informada oportunamente pela Companhia.

30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 13 de agosto de 2025, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 13 de agosto de 2025

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

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

DIRETORIA

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

CONSELHO FISCAL

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Célia Lúcia Vieira
Eliseu José Fidêncio
Murilo de Campos Cuestas
Tamires Endringer Depes

COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa
Mário Zan Barros (Coordenador)
José Roberto Macedo Fontes

CONTADOR

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

www.banestes.com.br

Notas Explicativas

ÍNDICE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO CONSOLIDADAS EM IFRS

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO	2
DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO	3
DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE	4
DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5
DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA	6
1. CONTEXTO OPERACIONAL	8
2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	8
3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS	10
4. USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS	30
5. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS	33
6. SEGMENTOS DE NEGÓCIOS	46
7. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS A VALOR JUSTO POR NÍVEIS DE HIERARQUIAS	48
8. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO	48
9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL	49
10. ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	49
11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS	52
12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS	53
13. OUTROS ATIVOS	55
14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA	55
15. ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS	56
16. ATIVOS INTANGÍVEIS	56
17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO	57
18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO	57
19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO	58
20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	58
21. OUTROS PASSIVOS	60
22. OPERAÇÕES DE SEGUROS	61
23. MARGEM FINANCEIRA	62
24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E COMISSÕES	63
25. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO	63
26. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA	63
27. RESULTADO DE PERDAS COM IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS	64
28. DESPESAS DE PESSOAL	64
29. PROVISÕES	64
30. DESPESAS TRIBUTÁRIAS	64
31. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	65
32. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS	65
33. RESULTADO POR AÇÃO	66
34. PATRIMÔNIO LÍQUIDO	66
35. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	67
36. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	68
37. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	72
38. INFORMAÇÃO SUPLEMENTAR - CONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO	73
39. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	74

Notas Explicativas

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO Em milhares de reais

ATIVO	Notas	30/06/2025	31/12/2024
Disponibilidades e Reservas no Banco Central	9	1.533.995	1.388.546
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio do Resultado	5-7-10	488.348	398.683
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas	5-7-10	11.398.554	14.232.497
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		11.398.554	14.232.497
Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas	5-8-10-11	23.823.797	19.378.369
Créditos a Instituições Financeiras		8.094.644	4.454.743
Empréstimos e Recebíveis		11.949.095	11.285.113
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		3.780.058	3.638.513
Operações de Seguros		27.664	27.602
Outros Ativos	13	599.091	592.409
Ativos Fiscais Diferidos	12	360.509	308.518
Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	47.423	46.404
Ativos Imobilizados e de Arrendamentos	15	224.069	163.966
Ativos Intangíveis	16	410.780	379.917
Total do Ativo		38.914.230	36.916.911

PASSIVO	Notas	30/06/2025	31/12/2024
Recursos de Instituições Financeiras - Ao Custo Amortizado	7-8-17	9.671.887	8.917.652
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	7-8-18	23.663.537	22.841.860
Títulos de Dívida Emitidos - Ao Custo Amortizado	7-8-19	1.495.766	1.125.357
Passivos de Impostos Correntes		4.468	5.363
Passivos de Operações de Seguros		44	3.264
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	22a	42.295	20.460
Passivos para Sinistros Ocorridos	22b	23.749	29.437
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	22c	11.515	11.515
Provisões	20	174.294	164.647
Outros Passivos	21	1.442.543	1.463.336
Passivos Fiscais Diferidos	12a	21.451	20.472
Patrimônio Líquido			
Capital Social	35	1.900.000	1.600.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(18.391)	(31.477)
Reservas de Lucros		481.072	745.025
Prejuízos Acumulados			-
Patrimônio Líquido atribuído aos:			
Acionistas Controladores		2.362.681	2.313.548
Total do Patrimônio Líquido		2.362.681	2.313.548
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		38.914.230	36.916.911

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

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Notas	Trimestre		Semestre	
		30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Receitas Financeiras		1.306.494	1.164.309	2.515.274	2.390.303
Despesas Financeiras		(939.088)	(802.246)	(1.802.473)	(1.682.783)
Margem Financeira	23	367.406	362.063	712.801	707.520
Receitas de Prestação de Serviços e Comissões		87.530	89.086	172.532	167.915
Despesas de Prestação de Serviços e Comissões		(35.175)	(38.954)	(73.974)	(77.096)
Resultado de Prestação de Serviços e Comissões	24	52.355	50.132	98.558	90.819
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio do Resultado	25	17.595	-	32.020	1.054
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo através Outros Resultados Abrangentes		-	11.019	-	11.019
Resultado de Seguros e Previdência	26	28.409	28.658	67.494	68.593
Resultado Líquido de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	27	(243.991)	(46.992)	(200.410)	(132.530)
Despesa de Pessoal	28	(133.125)	(130.126)	(287.163)	(255.146)
Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado		6.304	12.485	14.050	17.693
Provisões	29	(5.087)	(8.607)	(17.658)	(14.112)
Despesas Tributárias	30	(31.374)	(28.373)	(61.472)	(56.263)
Outras Despesas Administrativas	31	(104.399)	(95.645)	(199.733)	(198.590)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	32	(878)	(11.804)	(17.451)	(1.615)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		(46.785)	142.810	141.036	238.442
Impostos Correntes	12	(39.853)	(34.069)	(83.748)	(71.555)
Impostos Diferidos	12	93.776	(1.478)	61.505	8.000
Lucro Líquido do Semestre	33	7.138	107.263	118.793	174.887
Resultado do Semestre Atribuível aos:					
Acionistas Controladores		7.138	107.263	118.793	174.887
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\$)	33	0,03	0,34	0,38	0,55

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

Notas Explicativas

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

	Notas	Trimestre		Semestre	
		30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Lucro Líquido do Semestre		7.138	107.263	118.793	174.887
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado	10	1.676	(14.095)	13.086	(7.015)
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Mensurados por meio de Outros Resultados Abrangentes	10	3.926	(12.904)	24.580	1.228
Ganhos (Perdas) Transferidos ao Resultado por Alienação Efeito em Impostos	10	(1.887)	(11.019)	(1.887)	(11.019)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquidos dos Impostos		1.676	(14.095)	13.086	(7.015)
Resultado Abrangente do Semestre		8.814	93.168	131.879	167.872
Resultado Abrangente do Semestre Atribuível aos:					
Acionistas Controladores		8.814	93.168	131.879	167.872

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

Notas Explicativas

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 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)	-
Outras movimentações	-	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.

	Capital Social	Reservas de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2024	1.600.000	745.022	(31.477)	-	2.313.545
Transações de Capital com os Sócios	300.000	(300.000)	-	(82.743)	(82.743)
Aumentos de Capital	300.000	(300.000)	-	-	-
Dividendos/JSCP (Nota 35d)	-	-	-	(82.743)	(82.743)
Resultado Abrangente Total	-	-	13.086	118.793	131.879
Lucro Líquido do Trimestre	-	-	-	118.793	118.793
Outros Resultados Abrangentes	-	-	13.086	-	13.086
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	13.086	-	13.086
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	-	36.050	-	(36.050)	-
Constituição de Reservas	-	36.050	-	(36.050)	-
Outras movimentações	-	-	-	-	-
Saldos Finais em 30 de junho de 2025	1.900.000	481.072	(18.391)	-	2.362.681

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

Notas Explicativas

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

	Notas	Semestre	
		30/06/2025	30/06/2024
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		186.434	(5.082.726)
Lucro Líquido do Semestre Ajustado		(625.532)	(902.575)
Lucro Líquido do Semestre		118.793	174.887
Ajustes ao Lucro		(744.325)	(1.077.462)
Depreciação e Amortização	15-16	57.445	49.469
Resultado líquido de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	27	200.410	132.530
Ajuste no Resultado de Ativos Mensurados a Valor Justo por Meio do Resultado		(31.734)	(2.540)
Ajuste de Receitas Financeiras em Ativos Mensurados a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes		(776.766)	(986.180)
Ajuste de Receitas Financeiras Mensurados ao Custo Amortizado		(236.514)	(342.122)
Ajuste Despesa de Juros de Arrendamento		4.460	3.415
Ajuste de Provisão - Passivos Trabalhistas, Civil e Fiscais		17.655	13.950
Ajuste de Provisão - Outras		(1.524)	(9.539)
Despesas de Impostos Correntes		83.748	71.555
Despesas com Impostos Diferidos		(61.505)	(8.000)
Variação Líquida nos Ativos e Passivos		811.966	(4.180.151)
Crédito a Instituições Financeiras - Custo Amortizado		(43.149)	148.030
Reservas no Banco Central		(24.866)	37.658
Aumento/Redução de Instrumentos de Dívida e Patrimônio		(70.777)	6.953
Empréstimos e Recebíveis		(863.874)	(1.136.023)
Operações de Seguros		(62)	(1.664)
Outros Ativos		(5.151)	(35.299)
Depósitos de Clientes		821.676	1.326.182
Recursos de Instituições Financeiras		754.234	(4.422.593)
Títulos de Dívida Emitidos		370.409	(155.404)
Impostos Pagos		(74.150)	(74.331)
Passivos de Operações de Seguros		(3.220)	1.041
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros		21.835	(12.741)
Passivos para Sinistros Ocorridos		(5.688)	3.948
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos		-	(9)
Passivo de Arrendamento		20.117	(10.993)
Outros Passivos e Provisões		(85.368)	145.094
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Caixa Líquido das Atividades de Investimento		3.584.607	7.344.053
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por Meio do Resultado		1.981	-
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes		(101.295)	(153.497)
Alienação de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes		3.640.593	6.530.205
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		(265.224)	(244.595)
Resgate de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		311.267	1.098.449
Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	(18.331)	(21.655)
Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	10.868	20.641
Aquisição de Ativos de Arrendamento	15	(35.475)	(10.499)
Baixa de Ativos de Arrendamento	15	(2.712)	1.791
Aquisição de Ativos Imobilizados	15	(68.431)	(37.875)
Baixa de Ativos Imobilizados	15	25.537	24.122
Aquisição de Ativos Intangíveis	16	(67.931)	(37.257)
Baixa de Ativos Intangíveis	16	601	41
Juros Recebidos		153.159	174.182
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos			
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos		(51.900)	(108.000)

Notas Explicativas

Juros Sobre o Capital Próprios Pagos		(51.900)	(50.000)
Dividendos pagos			(58.000)
Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa		3.719.141	2.153.327
Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	4.396.353	1.814.140
Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	8.115.494	3.967.467

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS

Referente ao Semestre findo em 30 de junho de 2025

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

- a. **Base de preparação** - As demonstrações financeiras consolidadas do Sistema Financeiro BANESTES (SFB) referentes ao semestre encerrado em 30 de junho de 2025 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 13 de agosto de 2025 (Nota 39).
- 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.

Notas Explicativas

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*).

Empresas	Atividade	Método de Consolidação	Participação%	
			30/06/2025	30/06/2024
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%
BANESTES Loteria S.A. *	Casa Lotérica	Integral	100,00%	100%
Fundos de Investimento				
BANESTES Fic Meza I em Cotas de FI em Direitos Creditórios Responsabilidade Limitada**	Fundos de Investimento	Integral	100,00%	100%

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

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

d. **Adoção de Novas Normas e Interpretações** – a partir de 01 de janeiro de 2025 as seguintes alterações de normas foram adotadas:

- **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. A alteração entrou em vigência a partir de 1º de janeiro de 2025 e não

Notas Explicativas

houve impactos significativos nas demonstrações financeiras.

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

- **Emendas do IFRS 9 e IFRS 7 - Classificação e Mensuração de Instrumentos Financeiros:** As emendas, emitidas em maio de 2024, trazem esclarecimentos sobre a classificação de ativos financeiros com governança ambiental, social e corporativa (ESG) e características similares, além de abordar critérios sobre a liquidação de passivos através de sistemas eletrônicos de pagamento. Os possíveis impactos estão sendo avaliados pelo Banestes e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.
- **Melhorias Anuais nas Normas Contábeis IFRS - Volume 11:** Incluem clarificações, simplificações, correções e alterações destinadas a melhorar a coerência de várias Normas de Contabilidade IFRS. As normas alteradas são: IFRS 1 - Adoção pela primeira vez das Normas Internacionais de Relato Financeiro; IFRS 7 - Instrumentos Financeiros: Divulgações e as orientações que a acompanham sobre a implementação da IFRS 7; IFRS 9 - Instrumentos Financeiros; IFRS 10 - Demonstrações Contábeis Consolidadas; e IAS 7- Demonstração do Fluxo de Caixa. As alterações são válidas para os períodos anuais com início em, ou após, 1º de janeiro de 2026, sendo permitida a aplicação anterior. Os possíveis impactos estão sendo avaliados pelo Banestes e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.
- **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 subtotais e três categorias para receitas e despesas (operacionais, de investimento e de financiamento) na estrutura da demonstração de resultados. Além disso, requer a divulgação em explicações sobre as medidas de desempenho definidas pela administração relacionadas à demonstração de resultados. Essas alterações entram em vigor para os exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão sendo avaliados pelo Banestes e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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

a. Transações em Moeda Estrangeira

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

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

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

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

- **c.2. Classificação e mensuração de instrumentos financeiros**

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

1. Instrumentos financeiros ao custo amortizado

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

- (i) É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é manter o ativo para obter fluxos de caixa contratuais; e
- (ii) 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

Notas Explicativas

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.

O SFB pode fazer uma escolha irrevogável de apresentar em outros resultados abrangentes as alterações no valor justo de investimentos em instrumentos de patrimônio que não sejam mantidos para negociação e não sejam uma contraprestação contingente reconhecida em uma combinação de negócios. Nesse caso, os saldos reconhecidos em outros resultados abrangentes não são transferidos subsequentemente para o resultado. Apenas os dividendos recebidos desses investimentos, quando aplicável, são reconhecidos no resultado.

O SFB designou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes instrumentos de patrimônio representados por cotas de fundos de investimentos. O valor justo desses investimentos é de R\$ 0 em 30 de junho de 2025 (R\$ 34.759 em 30 de junho de 2024).

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
- (iii) 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.

Notas Explicativas

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

4. Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado

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

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

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

c.3. Reclassificação de instrumentos financeiros

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

Passivos financeiros nunca são reclassificados.

Não houve reclassificação de ativos e passivos financeiros no trimestre.

c.4. Desreconhecimento de ativos e passivos financeiros

1. Desreconhecimento de ativos financeiros

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

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

2. Desreconhecimento de passivos financeiros

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

Notas Explicativas

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 originação, 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

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

Notas Explicativas

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 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.

Notas Explicativas

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.

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.

Notas Explicativas

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	2025 e 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
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.

Notas Explicativas

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.

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.

Notas Explicativas

h.2 Arrendador

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

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

i. Impairment de Ativos Não Financeiros

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

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

O valor recuperável de um ativo ou unidade geradora de caixa é o maior entre seu valor em uso e seu valor justo deduzido dos custos de venda. Ao avaliar o valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente utilizando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflete avaliações no mercado corrente do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo.

No primeiro semestre de 2025, 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.

Notas Explicativas

k. Operações de Seguros

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

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

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

Nível de agregação

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

Reconhecimento do contrato

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

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

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

Mensuração

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

Notas Explicativas

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 e não foram observados portfólios de contratos potencialmente onerosos.

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

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

Taxa de desconto

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

Nesse cenário, a Seguradora definiu pela utilização da abordagem bottom-up.

Ajuste de risco

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

Notas Explicativas

A metodologia utilizada pela Seguradora, para os seguros de pessoas, partiu da adoção de modelos estocásticos através da simulação de múltiplos cenários para se obter o *Best Estimate Liability* (BEL) de 46,02%, onde para o nível de confiança de 95%, encontrou-se um VaR de 14,92%, enquanto que para os seguros de danos o *Best Estimate Liability* (BEL) obtido foi de 75,34%, onde para o nível de confiança de 95%, encontrou-se um VaR de 8,22%.

Margem de serviço contratual

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

k.1. Apuração do Passivo de Sinistros Ocorridos (LIC)

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

- 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)

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.

Notas Explicativas

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 transladados 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

Notas Explicativas

bottom-up tende a ser mais vantajosa para as seguradoras, uma vez que basta adicionar o ajuste pelo prêmio de iliquidez sobre a curva livre de risco. Por outro lado, a utilização da abordagem *top-down* seria mais trabalhosa, visto que é necessário primeiramente derivar uma curva de juros baseadas nos preços de mercado do portfólio de ativos garantidores do segurador, para depois realizar os necessários ajustes para expurgo dos efeitos do risco de crédito.

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

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

I. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes

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

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

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

m. Garantias Financeiras

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

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

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

Notas Explicativas

Em 30 de junho de 2025, foram constituídas provisões para as garantias financeiras no valor de R\$ 0 (R\$ 33 em 30 de junho de 2024).

n. Benefícios a Empregados

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

n.1. Benefícios de curto prazo a empregados - são benefícios (exceto benefícios rescisórios) que se espera que sejam integralmente liquidados em até doze meses após o período a que se referem às demonstrações financeiras em que os empregados prestarem os respectivos serviços: ordenados, salários, contribuições para a seguridade social, licença anual remunerada, licença médica remunerada, participação nos lucros, 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.

Notas Explicativas

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

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

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

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

o. Receitas e Despesas de Juros

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

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

p. Receitas e Despesas de Prestação de Serviços

As receitas de prestação de serviços são reconhecidas quando o SFB fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a instituição espera receber em troca desses serviços. Um modelo de cinco etapas é aplicado para reconhecimento das receitas: i) identificação do contrato com um cliente; ii) identificação das obrigações de desempenho do contrato; iii) 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

Notas Explicativas

alíquota da referida contribuição.

A despesa de imposto de renda e contribuição social é reconhecida no resultado, exceto quando resulta de uma transação reconhecida diretamente no patrimônio líquido, sendo, nesse caso, o efeito fiscal reconhecido também no patrimônio líquido.

A despesa de imposto de renda corrente e contribuição social é calculada como a soma do imposto corrente resultante da aplicação da alíquota adequada ao lucro real do exercício (líquido de quaisquer ajustes previstos para fins fiscais) e das mutações nos ativos e passivos fiscais diferidos reconhecidos no resultado.

Ativos e passivos fiscais diferidos incluem diferenças temporárias, identificadas como os valores que se espera pagar ou recuperar sobre diferenças entre os valores contábeis dos ativos e passivos e suas respectivas bases de cálculo, créditos e prejuízos fiscais acumulados. Esses valores são mensurados às alíquotas que se espera aplicar no período em que o ativo for realizado ou o passivo for liquidado.

Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de sua realização, considerando os estudos técnicos e as análises realizadas pela Administração.

r. Outros Tributos

Outros tributos incidem sobre a receita transacional e são reconhecidos no resultado como "Outras Despesas", dentre os quais se destacam:

PIS e COFINS: contribuições sociais federais que, para as instituições financeiras, incidem sobre a receita líquida de juros, receita de prestação de serviços e outras receitas operacionais. A alíquota para o PIS é de 0,65% e para a COFINS é de 4%;
ISS: imposto municipal incidente sobre as receitas de prestação de serviços. A alíquota varia de município para município e do tipo de serviço prestado, sendo a mínima de 2% e a mais comum de 5%.

s. Patrimônio Líquido

O capital social do BANESTES, totalmente subscrito e integralizado, é representado por ações ordinárias e preferenciais. Cada ação ordinária dá direito a um voto nas deliberações da Assembleia Geral. As ações preferenciais não conferem direito a voto, sendo-lhes asseguradas as seguintes preferências e vantagens: prioridade sobre as ações ordinárias no reembolso do capital em caso de liquidação do Banco (sem prêmio); participação nos lucros distribuídos e pagamentos de juros sobre o capital próprio em igualdade com as ações ordinárias e direito de serem incluídas em oferta pública em decorrência de alienação de controle do BANESTES ao mesmo preço ofertado às ações de controle.

s.1. Custos de Emissão de Ações

Custos incrementais diretamente atribuíveis à emissão de ações são demonstrados no patrimônio líquido, deduzido de impostos, reduzindo o valor de mensuração inicial das ações.

Notas Explicativas

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;

Notas Explicativas

- Estabelecer o número e ponderações relativas a cenários prospectivos para cada tipo de produto e mercado relacionado a perda de crédito esperada; e
- Estabelecer grupo de ativos financeiros semelhantes para fins de mensuração da perda de crédito esperada.

O processo para determinar o nível de provisão para perda de crédito esperada exige estimativas e uso de julgamentos e é possível que perdas atuais demonstradas em períodos subsequentes sejam diferentes daquelas calculadas de acordo com as estimativas e premissas atuais.

A determinação da perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) com empréstimos e adiantamento a clientes exige, por sua natureza, julgamentos e suposições com relação à carteira, tanto em bases individuais quanto em base coletiva. Na revisão da carteira como um todo, vários fatores podem afetar a estimativa da amplitude provável das perdas, incluindo qual metodologia é utilizada para mensurar as taxas de inadimplência históricas e qual período histórico é considerado para fazer tais mensurações.

Fatores adicionais que podem afetar essa determinação da provisão para perdas com empréstimos e adiantamento a clientes incluem condições econômicas brasileiras gerais e experiência anterior com o devedor ou setor relevante da economia, além de experiência recente 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 consequente impacto nos resultados apresentados.

Durante o período findo em 30 de junho de 2025 o BANESTES efetuou a revisão da estimativa da provisão para risco de crédito, decorrente de novas informações disponíveis nesse período e da experiência adquirida ao longo dos últimos anos, desde a divulgação da Resolução CMN nº4.966/2021. Este processo de revisão considerou também a avaliação da perda esperada de crédito por especialistas contratados pela Administração, a revisão periódica do SFB dessas estimativas e avaliação das melhores práticas do mercado, bem como a evolução contínua dos processos do Banco. Dessa forma, o BANESTES revisitou premissas e critérios, tais como: ajustes nas regras de alocação em estágio 2 (incluindo regras de aumento significativo de risco) e estágio 3; aplicação da PD 12 meses em contratos rotativos em estágio 1 e 2; ajustes no cálculo de PD Vida; ajuste no cálculo de LGD para contratos de financiamento imobiliário.

Esta mudança não se relaciona com períodos anteriores. O montante do efeito da mudança da estimativa para período findo

Notas Explicativas

em 30 de junho de 2025 é de R\$ 5.930.

• 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.

A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de inflação, taxas de juros, aumentos dos benefícios,

Notas Explicativas

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.

Notas Explicativas

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.

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:

	30/06/2025	31/12/2024
Alienação Fiduciária	5.954.069	315.918
Aval/ Fiança/ Caução	98.301	28.272
Cessão/ Consignação	160.076	94.948
Hipoteca/ Penhor	1.087.751	128.231
Propriedade do Bem Móvel/ Imóvel	599	164
Total	7.300.796	567.533

(*) Todas as garantias estão avaliadas pelo Nível 2 da Hierarquia do Valor Justo.

Notas Explicativas

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.

	30/06/2025	31/12/2024
Imóveis	40.089	38.154
Veículos	8.666	9.742
Outros	14	14
Subtotal	48.769	47.910
Provisão p/ Desvalorização	(1.346)	(1.506)
Valor Líquido	47.423	46.404

Exposição máxima ao risco de crédito - instrumentos financeiros sujeitos à redução ao valor recuperável

A tabela a seguir 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	30/06/2025				31/12/2024			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Instrumento de Dívida e Patrimônio	11.398.554	-	-	11.398.554	14.246.788	-	-	14.246.788
Letras Fin. do Tesouro - LFT	10.696.972	-	-	10.696.972	12.886.108	-	-	12.886.108
Notas Fin. do Tesouro - NTN	93.573	-	-	93.573	190.688	-	-	190.688
Debêntures	608.009	-	-	608.009	1.090.514	-	-	1.090.514
Letras Financeiras	-	-	-	-	20.466	-	-	20.466
Cotas de Fundos	-	-	-	-	59.012	-	-	59.012
Total	11.398.554	-	-	11.398.554	14.246.788	-	-	14.246.788

Ativos financeiros ao custo amortizado	30/06/2025				31/12/2024			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	8.094.644	-	-	8.094.644	4.454.743	-	-	4.454.743
Aplicações no mercado aberto	7.715.406	-	-	7.715.406	4.118.781	-	-	4.118.781
Aplicações em depósitos interfinanceiros	379.238	-	-	379.238	335.962	-	-	335.962
Instrumento de Dívida e Patrimônio	3.780.058	-	-	3.780.058	3.638.513	-	-	3.638.513
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.733.025	-	-	1.733.025	1.628.357	-	-	1.628.357
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	500.552	-	-	500.552	502.315	-	-	502.315
Títulos da novação da dívida do FCVS - CVS	53.872	-	-	53.872	69.990	-	-	69.990
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	54.664	-	-	54.664	60.960	-	-	60.960
Debêntures	620.294	-	-	620.294	718.786	-	-	718.786
Letras financeiras	536.962	-	-	536.962	627.875	-	-	627.875
Nota Comercial	280.689	-	-	280.689	30.227	-	-	30.227
Outros	-	-	-	-	3	-	-	3
Créditos a clientes	10.110.127	1.644.800	194.168	11.949.095	10.772.411	242.069	270.633	11.285.113
Créditos a clientes	10.110.127	1.644.800	194.168	11.949.095	10.772.411	242.069	270.633	11.285.113
Riscos potenciais	1.643.416	203.003	4.129	1.850.548	2.100.430	18.700	3.763	2.122.893
Limites a clientes	1.643.416	203.003	4.129	1.850.548	2.100.430	18.700	3.763	2.122.893
Total	23.628.245	1.847.803	198.297	25.674.345	20.966.097	260.769	274.396	21.501.262

Notas Explicativas

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:

	30/06/2025	31/12/2024
Ativos financeiros ao VJR		
Instrumentos de Dívida	488.348	398.683
Cotas de fundos de investimento	488.348	398.683
Instrumentos de patrimônio designado ao VJORA		
Instrumentos de Patrimônio	-	59.012
Cotas de fundos de investimento	-	59.012

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.

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.

Notas Explicativas

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
- Tipo de produto (produtos parcelados, produtos rotativos, operações de crédito consignado).

Notas Explicativas

- 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

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	-

A carteira de operações de crédito encontrava-se assim distribuída entre os *ratings* internos em:

Rating	30/06/2025	31/12/2024
A	2.206.865	743.786
B	1.746.841	2.016.567
C	4.113.667	2.142.517
D	3.300.036	1.674.494
E	585.835	2.375.820
F	10.079	2.805.543
G	515.252	-
Total	12.478.575	11.758.727

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.

Notas Explicativas

Informações prospectivas (visão forward looking)

Nos modelos de PE, o SFB utiliza informações macroeconômicas prospectivas, sendo o IPCA e a SELIC as principais, conforme demonstrado no quadro abaixo.

Segmento	Variável macroeconômica	Projeção utilizada
Pessoa Física - Produtos Rotativos	Desocupação - últimos 3 meses	7.00% a.m
	Inadimplência PF - últimos 10 meses	3.73% a.m.
Pessoa Física - Crédito Consignado	Desocupação - último mês	6.60% a.m.
Pessoa Física - Produtos Parcelados	Inadimplência PF - últimos 5 meses	3.79% a.m
	Desocupação - últimos 3 meses	7.00% a.m
Pessoa Jurídica - Produtos Parcelados	Desocupação - últimos 5 meses	6.50% a.m
Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos	Inadimplência PJ - últimos 5 meses	2.23% 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 2025, que seriam o resultado razoável de possíveis mudanças nas premissas de variáveis econômicas utilizadas pelo SFB:

Pessoa Física - Produtos Rotativos		PD	% relativo
Desocupação	Base	2,8033%	0,00%
	Piora 1%	2,8398%	1,30%
	Melhora 1%	2,7673%	-1,28%
Inadimplência PF	Base	2,8033%	0,00%
	Piora 1%	2,8286%	0,90%
	Melhora 1%	2,7782%	-0,90%

Pessoa Física - Crédito Consignado		PD	% relativo
Desocupação	Base	4,1587%	0,00%
	Piora 1%	4,1867%	0,67%
	Melhora 1%	4,1309%	-0,67%
PIB	Base	4,1587%	0,00%
	Piora 1%	4,0425%	-2,79%
	Melhora 1%	4,2783%	2,88%

Pessoa Física - Produtos Parcelados		PD	% relativo
Inadimplência PF	Base	11,2668%	0,00%
	Piora 1%	11,6714%	3,59%
	Melhora 1%	10,8757%	-3,47%
Desocupação	Base	11,2668%	0,00%
	Piora 1%	11,3586%	0,82%
	Melhora 1%	11,1756%	-0,81%

Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos		PD	% relativo
Inadimplência PJ	Base	4,8196%	0,00%
	Piora 1%	4,9070%	1,81%
	Melhora 1%	4,7336%	-1,78%

Notas Explicativas

Pessoa Jurídica - Produtos Parcelados		PD	% relativo
Desocupação	Base	8,6002%	0,00%
	Piora 1%	8,8506%	2,91%
	Melhora 1%	8,3568%	-2,83%
PIB	Base	8,6002%	0,00%
	Piora 1%	8,0598%	-6,28%
	Melhora 1%	9,1768%	6,71%

Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é definido como:

- A possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento do risco de liquidez do Banestes é executado por unidade segregada das áreas de negócio e de auditoria interna e possui uma Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez, aprovada pelo Conselho de Administração e em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017, que é um conjunto de diretrizes que tem como objetivo estabelecer limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de liquidez nos níveis estabelecidos pela administração da Instituição, adotando uma tolerância ao risco de liquidez compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão da sua exposição a esse risco.

A mensuração do risco de liquidez considera, principalmente, a possibilidade de saídas de recursos nas principais linhas de captações, saída de recursos com investimentos na carteira comercial e em títulos privados e as obrigações da instituição em geral. São adotadas estratégias de captação que proporcionam diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento, sendo considerados instrumentos elegíveis para captação de recursos: depósito à vista, depósito a prazo, depósito de poupança, depósito interfinanceiro, emissão de títulos e valores mobiliários, captação de recursos em moeda estrangeira.

Para mitigação do risco de liquidez, o Banestes acompanha, diariamente, o risco de liquidez ao qual está exposto, a fim de manter um nível mínimo de recurso para assegurar a sua liquidez. O limite mínimo do colchão de liquidez adotado pela Instituição é revisado anualmente e fornece um nível de liquidez necessário para suportar os desembolsos de curto prazo, previstos ou imprevistos.

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;

Notas Explicativas

- 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).

	30/06/2025				31/12/2024			
	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	57.985.994	21.062.122	4.980.406	31.943.466	59.647.611	19.229.342	6.409.670	34.008.599
Passivos não Derivativos	40.897.280	21.299.948	3.290.629	16.306.703	40.663.742	19.906.028	2.864.426	17.893.288
Depósitos de Instit. Financeiras	9.740.592	9.614.321	126.271	-	8.909.354	8.775.682	133.672	-
Depósitos de Clientes	29.093.147	10.921.156	3.107.805	15.064.186	30.123.850	10.948.307	2.075.445	17.100.098
Emissão de Títulos	1.794.899	562.753	761	1.231.385	1.383.055	43.411	565.661	773.983
Outros passivos financeiros	268.642	201.718	55.792	11.132	247.483	138.628	89.648	19.207

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.

Notas Explicativas

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

	30/06/2025				31/12/2024			
	Mínimo	Média	Máximo	30/06/2025	Mínimo	Média	Máximo	31/12/2024
VaR PRE	-	-	-	-	-	-	-	-
VaR Trading	1.866	3.527	5.913	4.545	1.096	1.844	3.289	3.289
Banking (EVE)	48.038	71.671	84.941	48.038	80.122	336.521	470.709	80.122
VaR Global	91.514	119.518	155.517	91.514	81.434	117.918	181.643	181.643

Posição de Contas Sujeitas a Risco de Moedas

	Dólar	Euro	Outras	Total
Ativo				
Caixa e Equivalentes de Caixa	423	-	-	423
Total	423	-	-	423
Posição Líquida	423	-	-	423

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 2025 e 31 de dezembro de 2024.

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 2025 e 31 de dezembro de 2024.

Cenário 3: Situação remota: adotada como premissa a deterioração de 50% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de junho de 2025 e 31 de dezembro de 2024.

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

Análise de Sensibilidade (Carteira Trading e Banking)

Fatores de Risco	30/06/2025			31/12/2024		
	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)	(5.031)	(125.325)	(249.813)	(2.246)	(55.675)	(110.280)
IPCA	(341)	(7.592)	(13.336)	(330)	(7.249)	(12.648)
Dólar	(4)	(106)	(212)	(9)	(233)	(466)

(*) 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

Notas Explicativas

contabilmente como valor justo por meio de outros resultados abrangentes, moedas estrangeiras classificadas 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:

	30/06/2025	31/12/2024
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	11.371.059	14.136.715
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	466.626	398.685
Caixa e Equiv. de Caixa/ Depósitos interfinanceiros/Outros Ativos/ Passivos c/ caract.de trading	423	933

Quadro de Análise de Sensibilidade

Fator de Risco	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)
Taxa Prefixada de Juros	(5.031)	(125.325)	(249.813)
Índices de Preços	(341)	(7.592)	(13.336)
Moedas	(4)	(106)	(212)
Fundos			

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

Notas Explicativas

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 nº. 4.955/2021, o Patrimônio de Referência deve ser apurado com base no Conglomerado Prudencial.

Informamos os principais indicadores do BANESTES referente ao semestre findo em 30 de junho de 2025, calculado em conformidade com o Novo Acordo de Basileia:

	Banestes Consolidado	
	Prudencial	
	30/06/2025	31/12/2024
Patrimônio Líquido Ajustado	2.352.609	2.357.214
(-) Redução Ajustes Prudenciais	(426.080)	(382.803)
(-) Ativos Intangíveis	(393.595)	(365.944)
(-) Investimentos significativos em assemelhadas	(29.964)	(13.464)
(-) Créditos Tributários	(2.521)	(3.395)
(+) Ajuste negativo decorrente da constituição de perdas esperadas	96.497	-
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	2.023.026	1.974.411
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	12.375.861	11.733.546
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	2.067.647	2.354.758
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAm pad)	1.163	2.565
Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)	496	540
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	14.445.167	14.091.409
Margem sobre o PR considerando IRRBB¹ e ACP²	458.245	414.690
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	14,00%	14,01%
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	48.038	80.122

(*) 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 e Outros:** envolve as transações de seguros nos diversos ramos e previdência privada realizados com terceiros, pessoas físicas e jurídicas, além das atividades de administração e intermediação de seguros, previdência e capitalização. E

Notas Explicativas

resultado de fundo de investimento.

As informações por segmento de negócios correspondentes aos trimestres findos em 30 de junho de 2025 e 30 de junho de 2024 são as seguintes:

Demonstração do Resultado do Semestre por Segmento

Em 30 de junho de 2025:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros e Outros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	689.890	22.911	-	712.801
Resultado de Prestação de Serviços (1)	106.737	(3.192)	(4.987)	98.558
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	31.166	6.263	(5.409)	32.020
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	67.568	(74)	67.494
Resultado de Perdas com <i>Impairment</i> de Ativos Financeiros	(200.403)	(7)	-	(200.410)
Despesas de Pessoal (1)	(269.723)	(17.440)	-	(287.163)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propriedade para Investimentos e Imobilizado	-	14.050	-	14.050
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	65.546	-	(65.546)	-
Provisões	(12.206)	(5.452)	-	(17.658)
Despesas Tributárias	(49.206)	(12.266)	-	(61.472)
Outras Despesas Administrativas (2)	(194.356)	(10.438)	5.061	(199.733)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	(17.829)	428	(50)	(17.451)
Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	149.616	62.425	(71.005)	141.036
Impostos Correntes e Diferidos	301	(22.544)	-	(22.243)
Resultado Líquido do Semestre	149.917	39.881	(71.005)	118.793
Resultado do Semestre Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	149.917	39.881	(71.005)	118.793
Total do Ativo	39.303.084	581.291	(970.145)	38.914.230
Passivo	36.742.341	159.068	(349.865)	36.551.544

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	(696.964)	38.348.042
Passivo	36.298.423	123.966	(232.713)	36.189.676

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

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 2025 e 31 de dezembro de 2024 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.

	30/06/2025			31/12/2024		
	Valor Justo			Valor Justo		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	-	488.348	488.348	-	398.683	398.683
Cotas de Fundos de Investimento	-	488.348	488.348	-	398.683	398.683
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	11.391.867	6.687	11.398.554	14.148.671	83.826	14.232.497
Cotas de Fundos de Investimento	-	-	-	-	59.012	59.012
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	10.790.545	-	10.790.545	13.070.650	-	13.070.650
Títulos de Dívida de Emissores Privados	601.322	6.687	608.009	1.078.021	24.814	1.102.835

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.

	30/06/2025				31/12/2024			
	Valor Contábil	Valor Justo			Valor Contábil	Valor Justo		
		Total do Valor Justo	Nível 1	Nível 2		Total do Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Instrumentos de Dívida	3.780.058	3.748.640	2.790.162	958.478	3.638.295	3.586.986	2.701.446	885.540
Créditos a Inst. Financeiras	8.094.644	8.094.644	-	8.094.644	4.454.961	4.454.961	-	4.454.961
Empréstimos e Recebíveis	11.949.095	11.949.095	-	11.949.095	11.285.113	11.285.113	-	11.285.113
Depósitos de Clientes (1)	23.663.537	23.205.040	-	23.205.040	22.841.860	22.464.175	-	22.464.175
Recursos de Inst.Financeiras(2)	9.671.887	9.662.461	-	9.662.461	8.917.652	8.917.652	-	8.917.652
Títulos de Dívida Emitidos	1.495.766	1.491.286	-	1.491.286	1.125.357	1.125.357	-	1.125.357

(1) Referem-se a depósitos à vista, poupança e a prazo.

(2) Recursos de Instituições Financeiras referem-se a operações compromissadas de liquidez imediata, depósitos e repasses.

Notas Explicativas

9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL

a. Caixa e Equivalentes de Caixa

	30/06/2025	31/12/2024
Disponibilidades	206.168	169.584
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (*)	7.719.281	4.120.768
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	2.928.988	1.411.307
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.511.342	576.302
Notas do Tesouro Nacional - NTN	3.278.951	2.133.159
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	189.999	106.000
Aplicações Voluntárias no Banco Central	189.999	106.000
Total	8.115.448	4.396.352

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

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	30/06/2025	31/12/2024
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	98.549	101.973
Depósitos de Poupança	Índice de Poupança	946.027	922.293
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	93.252	88.696
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	189.999	106.000
Total		1.327.827	1.218.962

10. ATIVOS FINANCEIROS - INSTRUMENTOS DE DÍVIDA E PATRIMONIAIS E CRÉDITOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

a. Classificação

Categoria/Papel	30/06/2025				
	sem vencto.	até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)	22.007	6.629	292.012	167.700	488.348
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	22.007	6.629	292.012	167.700	488.348
Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)	-	193.160	5.224.149	5.981.245	11.398.554
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	-	4.843.715	5.951.907	10.795.622
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	193.256	382.902	32.153	608.311
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	-	-	-	-	-
Perda de Valor Recuperável (<i>Impairment</i>)	-	(96)	(2.468)	(2.815)	(5.379)
Mensurados ao custo amortizado (CA)	-	10.325.204	1.383.029	166.469	11.874.702
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	-	9.868.402	470.294	48.383	10.387.079
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	-	374.215	163.000	-	537.215
Títulos de Dívida Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	87.883	750.134	118.109	956.126
Perda de Valor Recuperável (<i>Impairment</i>)	-	(5.296)	(399)	(23)	(5.718)

Notas Explicativas

31/12/2024					
Categoria/Papel	sem vencido	até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)	-	115.570	160.193	122.920	398.683
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	-	115.570	160.193	122.920	398.683
Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)	59.012	2.977.294	1.034.402	10.161.789	14.232.497
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	2.952.530	30.596	10.093.670	13.076.796
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	10.182	10.284	-	20.466
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	59.012	-	-	-	59.012
Debêntures	-	16.095	1.001.008	73.411	1.090.514
Perda de Valor Recuperável (<i>Impairment</i>)	-	(1.513)	(7.486)	(5.292)	(14.291)
Mensurados ao custo amortizado (CA)	-	6.002.495	1.903.848	186.913	8.093.256
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	5.343.500	931.789	47.177	6.322.466
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	-	620.961	373.584	-	994.543
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	40.881	599.409	139.824	780.116
Perda de Valor Recuperável (<i>Impairment</i>)	-	(2.847)	(934)	(88)	(3.869)

b. Ganhos e Perdas não Realizados de Ativos Financeiros Mensurados através de Outros Resultados Abrangentes

	Saldo 31/12/2024	Ganho	Perda	Impostos	PDD	Saldo
		Não Realizado				30/06/2025
Instrumento de Dívida e Patrimônio	(31.478)	(94.957)	117.348	(9.607)	302	(18.392)

c. Composição do *impairment* dos Instrumentos de Dívidas e Crédito das Instituições Financeiras

Ativos financeiros ao VJORA	30/06/2025				31/12/2024			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Títulos e Valores Mobiliários	(5.379)	-	-	(5.379)	(14.291)	-	-	(14.291)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	(5.030)	-	-	(5.030)	(6.056)	-	-	(6.056)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(47)	-	-	(47)	(90)	-	-	(90)
Debêntures	(302)	-	-	(302)	(8.135)	-	-	(8.135)
Letras Financeiras	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)
Total	(5.379)	-	-	(5.379)	(14.291)	-	-	(14.291)

Ativos financeiros ao custo amortizado	30/06/2025				31/12/2024			
	Estágios			Total	Estágios			Total
	1º	2º	3º		1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras	(3.917)	-	-	(3.917)	(2.103)	-	-	(2.103)
Aplicações no Mercado Aberto	(3.628)	-	-	(3.628)	(1.937)	-	-	(1.937)
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	(289)	-	-	(289)	(166)	-	-	(166)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio	(1.801)	-	-	(1.801)	(1.766)	-	-	(1.766)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	(809)	-	-	(809)	(766)	-	-	(766)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(235)	-	-	(235)	(288)	-	-	(288)
Títulos Públicos Federais - CVS	(25)	-	-	(25)	(33)	-	-	(33)
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	(26)	-	-	(26)	(29)	-	-	(29)
Debêntures	(292)	-	-	(292)	(338)	-	-	(338)
Letras Financeiras	(252)	-	-	(252)	(295)	-	-	(295)
Nota Comercial	(162)	-	-	(162)	(17)	-	-	(17)
Total	(5.718)	-	-	(5.718)	(3.869)	-	-	(3.869)

Notas Explicativas

d. Movimentação do *Impairment* dos Instrumentos de Dívidas e Crédito a Instituições Financeiras

Em 30 de junho de 2025:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2024	(14.291)	-	-	(14.291)
Novos ativos financeiros originados	(165)	-	-	(165)
Estorno de provisão de operações liquidadas	7.961	-	-	7.961
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	1.116	-	-	1.116
Saldos em 30 de junho de 2025	(5.379)	-	-	(5.379)

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2024	(2.103)	-	-	(2.103)
Novos ativos financeiros originados	(56)	-	-	(56)
Estorno de provisão de operações liquidadas	51	-	-	51
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(1.698)	-	-	(1.698)
Saldos em 30 de junho de 2025	(3.806)	-	-	(3.806)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2024	(1.766)	-	-	(1.766)
Novos ativos financeiros originados	(226)	-	-	(226)
Estorno de provisão de operações liquidadas	126	-	-	126
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(46)	-	-	(46)
Saldos em 30 de junho de 2025	(1.912)	-	-	(1.912)

Em 31 de dezembro 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	8.728	-	-	8.728
Estorno de provisão de operações liquidadas	(11.175)	-	-	(11.175)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(891)	-	-	(891)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	(14.291)	-	-	(14.291)

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	10.572	-	-	10.572
Estorno de provisão de operações liquidadas	(11.461)	-	-	(11.461)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	19	-	-	19
Saldos em 31 de dezembro de 2024	(2.103)	-	-	(2.103)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2023	(3.222)	-	-	(3.222)
Novos ativos financeiros originados	2.975	-	-	2.975
Estorno de provisão de operações liquidadas	(387)	-	-	(387)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(1.132)	-	-	(1.132)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	(1.766)	-	-	(1.766)

Notas Explicativas

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.

	30/06/2025	31/12/2024
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	245.017	123.623
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	245.017	123.623
Vinculados a Provisões Técnicas de Seguros - Nota 22.c	71.584	121.328
Títulos de Renda Fixa - Públicos	71.584	121.328

11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS

	30/06/2025			31/12/2024		
	Bruto	Impairment	Líquido	Bruto	Impairment	Líquido
Cartões	699.162	(40.796)	658.366	688.544	(31.568)	656.976
Crédito comercial	3.559.361	(117.129)	3.442.232	3.320.339	(154.217)	3.113.856
Imobiliário	2.889.425	(39.328)	2.850.097	2.828.256	(43.756)	2.784.500
Industrial	5.034	(132)	4.902	10.134	(221)	9.913
Pessoal	3.964.901	(161.083)	3.803.818	3.719.365	(62.968)	3.656.397
Renegociação	289.231	(146.639)	142.592	326.693	(164.154)	162.539
Rural	1.071.461	(24.373)	1.047.088	865.396	(16.730)	848.666
Total	12.478.575	(529.480)	11.949.095	11.758.727	(473.614)	11.285.113

Movimentação do Impairment

Em 30 de junho de 2025:

	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Perda Esperada em 1º de janeiro de 2025	187.613	34.633	251.368	473.614
Movimentos com impactos no resultado:				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(58.006)	20.386	-	(37.620)
Estágio 1 para o Estágio 3	(4.503)	-	80.507	76.004
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(11.611)	49.923	38.312
Estágio 2 para o Estágio 1	2.036	(8.695)	-	(6.659)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	6.239	(33.112)	(26.873)
Estágio 3 para o Estágio 1	31	-	(339)	(308)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	29.798	4.366	29.059	63.223
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	46.792	(7.885)	30.695	69.602
Estorno de provisão de contratos liquidados	(28.462)	(4.336)	(87.017)	(119.815)
Total dos movimentos com impactos no resultado	175.299	33.097	321.084	529.480
Perda Esperada em 30 de junho de 2025	175.299	33.097	321.084	529.480

Notas Explicativas

Em 31 de dezembro 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	(1.261)	9.765	-	8.504
Estágio 1 para o Estágio 3	(1.077)	-	41.150	40.073
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(32.345)	76.330	43.985
Estágio 2 para o Estágio 1	27.863	(129.048)	-	(101.185)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	492	(2.237)	(1.745)
Estágio 3 para o Estágio 1	1.373	-	(28.612)	(27.239)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	89.134	5.108	79.814	174.056
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	3.733	(3.967)	1.766	1.532
Estorno de provisão de contratos liquidados	(7.708)	(32.158)	(114.037)	(153.903)
Total dos movimentos com impactos no resultado	187.613	34.633	251.368	473.614
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2024	187.613	34.633	251.368	473.614

Composição por vencimento

	30/06/2025	31/12/2024
Total Vencimento e Direcionamento dos Empréstimos e Recebíveis	12.478.575	11.758.727
Prestações Vencidas	155.512	85.214
A partir de 15 dias	155.512	85.214
Prestações a Vencer	12.323.063	11.673.513
Até 90 dias	3.678.284	1.167.441
De 91 a 360 dias	4.190.565	2.237.452
Acima de 360 dias	4.454.214	8.268.620

12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS

12.1. Impostos Correntes e Diferidos

	30/06/2025		30/06/2024	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Trib. e Participações	289.939	289.939	244.148	244.148
Encargo de Imp. de Renda e Contr. Social às Alíquotas Vigentes	(72.485)	(57.987)	(61.037)	(48.830)
Ajustes aos Encargos de Imposto de Renda e Contr. Social				
Juros sobre o Capital Próprio	20.686	16.548	18.080	14.465
Resultado de Equivalência Patrimonial	17.465	12.886	14.850	11.077
Adições (exclusões) de caráter permanente	(11.335)	(2.075)	(7.671)	(1.292)
Adições (exclusões) de caráter temporário	(5.379)	(4.022)	(7.124)	(5.684)
Total dos Valores Devidos	(51.048)	(34.650)	(42.902)	(30.264)
Realização da Reserva de Reavaliação	5	5	14	10
Incentivos Fiscais	1.940	-	1.587	-
Despesa de Imp. de Renda e Contr. Social Corrente	(49.103)	(34.645)	(41.301)	(30.254)
Receitas (Despesas) de Imp. De Renda e Contr. Social Diferida	(557)	(472)	(676)	(534)
Ativo Fiscal Diferido	34.851	27.683	5.030	4.180
Total da Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	(14.809)	(7.434)	(36.947)	(26.608)

* A alíquota efetiva de IR e CS é de 15,77% e 26,65% para o primeiro semestre de 2025 e 2024, respectivamente.

Notas Explicativas

12.2. Movimentação dos Saldos do Crédito Tributário

	Saldo em 31/12/2024	Constituição	(Realização)	Saldo em 30/06/2025
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Devedores Duvidosos	201.223	192.689	(240.232)	153.680
Ações Trabalhistas	28.552	3.998	(2.607)	29.943
Ações Cíveis	27.308	2.887	(2.229)	27.966
Contingências Fiscais	17.691	6.553	(4.395)	19.849
Outras Contingências	14.315	16.133	(14.932)	15.516
Ajustes de IFRS*	(11.556)	-	4.668	(6.888)
Total de Adições Temporárias	277.533	222.260	(259.727)	240.066
Crédito Tributário Não Corrente	1.528	(1.528)	-	-
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	279.061	220.732	(259.727)	240.066
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Adoção Inicial / Resolução 4966	-	101.824	-	101.824
Ajustes ao Valor de Mercado - VJORA	29.457	2.768	(13.606)	18.619
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	29.457	104.592	(13.606)	120.443
Total Geral dos Créditos Tributários	308.518	325.324	(273.333)	360.509
Total dos Créditos Tributários Ativados	308.518	325.324	(273.333)	360.509

* Composto pelo efeito fiscal dos ajustes em IFRS.

a. Saldos da Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos e sua Movimentação

	Saldo em 31/12/2024	Constituição	(Realização)	Saldo em 30/06/2025
Refletidos no Resultado				
Superveniência de Depreciação de <i>Leasing</i>	-			
Diferenças Temporárias	20.284	1.284	(255)	21.313
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajustes ao Valor Justo - Tít. Disp. P/Venda	39	-	(39)	-
Reserva de Reavaliação de Imóveis	(695)		(10)	(705)
Total Geral dos Débitos Tributários	19.628	1.284	(304)	20.608

b. Expectativa de Realização do Crédito Tributário

	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Ativado
2025	5.351	4.281	-	-	9.632
2026	42.649	34.119	-	-	76.768
2027	32.478	25.628	-	-	58.106
2028	28.332	22.666	-	-	50.998
2029	22.657	18.125	-	-	40.782
2030 a 2034	69.013	55.210	-	-	124.223
Total	200.480	160.029	-	-	360.509
Valor Presente	153.547	122.540	-	-	276.087
Valor Presente em 30/06/2024	165.609	132.083	-	-	283.644

Notas Explicativas

13. OUTROS ATIVOS

	30/06/2025	31/12/2024
Depósitos Judiciais dados em Garantia	207.498	195.558
Depósitos Trabalhistas	48.643	41.297
Depósitos Cíveis	54.328	52.177
Depósitos Fiscais	101.943	99.978
Depósitos de Sinistros	2.239	1.710
Outros Depósitos	345	396
Impostos e Contribuições a Compensar	13.977	14.370
Pagamentos a Ressarcir	35.471	30.943
Serviços Prestados a Receber	3.017	3.106
Adiantamentos e Antecipações Salariais	14.276	6.536
Adiantamentos para Pagamentos	22.746	26.303
Arrendamentos Operacionais a Receber	-	14
Despesas Antecipadas	65.771	68.024
Participações Pagas Antecipadamente	93	18.083
Relações Interfinanceiras e Interdependências (a)	121.705	112.534
Devedores Diversos - País	105.296	109.008
Outros Ativos	9.241	7.930
Total	599.091	592.409

a. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	Forma de Remuneração	30/06/2025	31/12/2024
Relações Interfinanceiras		121.705	112.534
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	14.969	4.612
Sistema Financeiro da Habitação		97.631	100.459
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice de Poupança	3.879	3.711
SFH - Fundo de Compensação das Variações Salariais	TR + Juros	105.465	108.462
Provisão p/ Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.713)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	9.105	7.463
Total das Relações Interfinanceiras e Interdependências		121.705	112.534

14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA

	30/06/2025	31/12/2024
Custo de aquisição		
Saldo no Início Do Semestre	47.910	65.707
Aquisições	18.331	45.883
Alienações / Baixas	(17.472)	(63.819)
Transferências	-	139
Total	48.769	47.910
Desvalorização de Ativos Mantidos para Venda		
Saldo no Início do Trimestre	(1.506)	(1.888)
Desvalorização	(6.444)	(15.372)
Baixas / Alienações	6.604	15.754
Total	(1.346)	(1.506)
Resultado Líquido	47.423	46.404

Notas Explicativas

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 31/12/2024	4.049	61.259	33.447	120.262	25.177	7.856	101.799	353.849
Aquisições	-	4.004	4.786	33.469	25.708	291	35.475	103.733
Alienações/ Baixas	-	(762)	(15)	(620)	(25.532)	-	(20.809)	(47.738)
Transferências	-	-	(1.492)	1.380	112	173	-	173
Saldo Final em 30/06/2025	4.049	64.501	36.726	154.491	25.465	8.320	116.464	410.016
Depreciação								
Saldo em 31/12/2024	(2.407)	(32.687)	(19.010)	(90.361)	(14.759)	(6.323)	(24.336)	(189.883)
Depreciação do Semestre	(33)	(2.568)	(779)	(4.355)	(601)	(200)	(12.441)	(20.977)
Baixas/Alienações	-	762	12	618	-	-	23.521	24.913
Saldo Final em 30/06/2025	(2.440)	(34.493)	(19.777)	(94.098)	(15.360)	(6.523)	(13.256)	(185.947)
Saldo Líquido Final em 30/06/2025	1.609	30.007	16.946	60.393	10.109	1.797	103.208	224.069
Saldo Líquido em 31/12/2024	1.642	28.572	14.437	29.901	10.418	1.533	77.463	163.966

(*) O imobilizado de arrendamento é composto majoritariamente por contratos de aluguel de imóveis.

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 31/12/2024	214.350	12.127	293.682	85.971	606.130
Aquisições	5.634	-	44.728	17.569	67.931
Alienações / Baixas	-	-	(584)	-	(584)
Transferências	62.476	-	-	(62.493)	(17)
Saldo Final em 30/06/2025	282.460	12.127	337.826	41.047	673.460
Depreciação					
Saldo em 31/12/2024	(110.230)	(7.933)	(108.050)	-	(226.213)
Amortização do Semestre	(8.732)	(348)	(27.387)	-	(36.467)
Baixas / Alienações					
Transferências					
Saldo Final em 30/06/2025	(118.962)	(8.281)	(135.437)	-	(262.680)
Saldo Líquido Final em 30/06/2025	163.498	3.846	202.389	41.047	410.780
Saldo Líquido em 31/12/2024	104.120	4.194	185.632	85.971	379.917

(*) O Outros é composto majoritariamente por ativos em desenvolvimento.

Notas Explicativas

17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2025	31/12/2024	Taxas mínimas e máximas 30/06/2025	Taxas mínimas e máximas 31/12/2024
No País:	9.671.887	8.917.652		
Depósitos à Vista	917	911		
Operações Compromissadas	9.392.773	8.691.325	11,92% e 14,90%	12,05% e 12,15%
Obrigações por Repasses:	141.302	192.895		
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	133.784	185.557		
BNDES	-	-		
Finame	7.518	7.338		
Depósitos Interfinanceiros	136.895	32.521	14,90% e 100,00%	10,50% e 12,15%
Total	9.671.887	8.917.652		
Composição por Vencimento				
Exigível à Vista	917	911		
Exigível a Prazo	9.670.970	8.916.741		
Até 1 ano	9.647.225	8.892.949		
De 1 a 5 anos	23.745	23.792		
Acima de 5 anos	-	-		
Total	9.671.887	8.917.652		

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.

18. DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2025	31/12/2024	Taxas mínimas e máximas 30/06/2025	Taxas mínimas e máximas 31/12/2024
Depósitos à Vista	1.038.275	983.072		
Depósitos a Prazo	17.868.165	17.214.632	2,00% e 100,00%	2,00% e 100,00%
Depósitos de Poupança	4.753.722	4.644.156	0,57% e 0,68%	0,52% e 0,63%
Outros	3.375	-		
Total	23.663.537	22.841.860		
Composição por prazo de vencimento				
Exigível à Vista	10.075.578	9.681.063		
Exigível a Prazo	13.587.959	13.160.797		
Até 1 ano	1.646.788	1.642.960		
De 1 a 5 anos	11.445.047	10.930.847		
Acima de 5 anos	496.124	586.990		
Total	23.663.537	22.841.860		

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.

Notas Explicativas

19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/06/2025	31/12/2024	Taxas mínimas e máximas 30/06/2025	Taxas mínimas e máximas 31/12/2024
Letras de Crédito Imobiliário	616.971	573.341	80,00% e 97,00%	80,00% e 96,00%
Letras de Agronegócio	878.795	552.016	80,00% e 97,00%	80,00% e 96,00%
Total	1.495.766	1.125.357		
Composição por prazo de vencimento				
Até 90 dias	-	42.824		
De 91 a 360 dias	546.063	514.529		
Acima de 360 dias	949.703	568.004		
Total	1.495.766	1.125.357		

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 deveriam 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.

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	30/06/2025					30/06/2024				
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2024	63.517	60.807	39.890	433	164.647	64.611	66.184	45.070	314	176.179
Constituições/Atualizações	8.882	6.368	6.420	366	22.036	13.245	3.725	1.838	284	19.092
Pagamentos/Reversões	(5.835)	(4.821)	(1.128)	(605)	(12.389)	(15.012)	(4.888)	(210)	(221)	(20.331)
Saldo Atual	66.564	62.354	45.182	194	174.294	62.844	65.021	46.698	377	174.940

c. Processos Trabalhistas

São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando a obter indenizações de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência de dispensa discriminatória, baseada na Resolução 696 (Normativo interno do Sistema Financeiro BANESTES), foi provisionado o percentual de 98,49% em todos os processos, considerando a média de pagamentos desta matéria. Em 30 de junho de 2025, o SFB possuía provisão trabalhista de R\$ 66.793 (R\$ 62.844 em 30/06/2024) sendo que se encontrava registrado, na mesma data, em depósito

Notas Explicativas

judicial R\$ 45.282 (R\$ 39.028 em 30/06/2024) e em depósito recursal a importância de R\$ 3.320 (R\$ 3.800 em 30/06/2024).

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	30/06/2025		31/12/2024	
	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	15.630	61.071	10.487	60.336
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	26.907	37.210	26.059	36.037
Honorários - Diversas Ações	2.645	-	3.344	-
Outros	-	3.662	-	3.605
Total	45.182	101.943	39.890	99.978

(1) Contribuições Previdenciárias e Terceiros - Ações judiciais que visam afastar as autuações fiscais que versam sobre Contribuições Previdenciárias, Terceiros e descumprimento de obrigação acessória com relação a Guia de Recolhimento do FGTS e de Informações à Previdência Social - GFIP.

(2) IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991 - Ação judicial com pedido de dedução integral da diferença havida entre o IPC e o BTN, nos índices de correção monetária das Demonstrações Financeiras para efeitos fiscais e societários, reconhecida pela Lei n.º 8.200/1991, no percentual de 84,32%, na apuração do lucro real do ano-base de 1992, Exercício 1993, e na base

Notas Explicativas

de cálculo do imposto de renda sobre o lucro líquido e da contribuição social sobre o lucro. O processo transitou em julgado e atualmente encontra-se em fase liquidação de sentença, e foi levantado em favor do BANESTES, parte do depósito judicial no valor de R\$ 7.102 já reconhecido pela União.

f. Passivos Contingentes Classificados como Riscos de Perdas Possíveis

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

Processos Trabalhistas - As contingências trabalhistas com probabilidade de perda possível são ações referentes a equiparações salariais, horas extras, danos morais e materiais, supressão de função, reintegrações, dentre outras verbas. Os valores destas contingências totalizam R\$ 9.414 (R\$ 25.382 em 30/06/2024).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R\$ 222.473 (R\$ 307.190 em 30/06/2024) sendo que as mais relevantes representam R\$ 10.589 (R\$ 10.589 em 30/06/2024).

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo e perfazem um montante de R\$ 468 (R\$ 21.822 em 30/06/2024) referentes a questionamentos judiciais de cunho tributário.

21. OUTROS PASSIVOS

	30/06/2025	31/12/2024
Passivo de Contratos de Arrendamento (a)	102.228	77.650
Impostos a Recolher	43.423	40.897
Obrigações por Aquisição de Bens	64.506	58.427
Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento	118.449	138.578
Obrigações Sociais e Estatutárias	20.885	91.595
Pagamentos a Efetuar	103.351	125.839
Receita Diferida	-	3.437
Recursos em Trânsito de Terceiros	-	11.999
Relações Interfinanceiras	594.193	586.531
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	-	37
Credores por Recursos a Liberar	30.458	79.876
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	90.253	27.292
Obrigações por Transações de Pagamentos	33	33
Obrigações por Convênios Oficiais	50.436	35.927
Credores Diversos - País	173.777	142.719
Outros Passivos	50.551	42.499
Total	1.442.543	1.463.336
Total Passivo Circulante	1.326.667	1.368.102
Total Passivo Não Circulante	115.876	95.234

Notas Explicativas

a. Composição de Vencimento do Passivo de Arrendamento

	30/06/2025	31/12/2024
até 1 ano	26.614	24.981
de 1 ano a 5 anos	56.351	45.025
acima de 5 anos	19.263	7.644
Total	102.228	77.650

22. OPERAÇÕES DE SEGUROS

a. Passivo para cobertura remanescente

Em junho de 2025:

Movimentação do grupo de contas	Agrupamento de Ramos		Total
	Danos	Pessoas	
Saldo Inicial em 31/12/2024	107.166	(86.706)	20.460
(+) Prêmios Recebidos de Seguros	100.574	93.165	193.739
(-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)	(37.592)	(16.545)	(54.137)
(-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros	(191)	-	(191)
(+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa	28.523	16.631	45.154
(-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros	(93.792)	(68.938)	(162.730)
Saldo Final em 30/06/2025	104.688	(62.393)	42.295

Em dezembro 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	180.694	173.843	354.537
(-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)	(58.458)	(31.537)	(89.995)
(-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros	(333)	-	(333)
(+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa	47.982	31.575	79.557
(-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros	20.739	(372.966)	(352.227)
Saldo Final em 31/12/2024	95.236	(86.706)	8.530

b. Passivos de contratos de resseguros mantidos

Em junho de 2025:

	Ramo
Movimentação do grupo de contas	Pessoas
Saldo Inicial em 31/12/2024	11.515
(+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões	-
(-) Prêmios de Resseguros Pagos no Trimestre	-
Saldo Final em 30/06/2025	11.515

Em dezembro de 2024:

	Ramo
Movimentação do grupo de contas	Pessoas
Saldo Inicial em 31/12/2023	8.951
(+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões	2.564
(-) Prêmios de Resseguros Pagos no Trimestre	-
Saldo Final em 31/12/2024	11.515

Notas Explicativas

c. Passivos para sinistros ocorridos líquido resseguro

Em junho de 2025:

Movimentação do grupo de contas	Agrupamento de Ramos		Total
	Danos	Pessoas	
Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro	40.297	25.011	65.308
(+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)	(22.461)	(19.098)	(41.559)
Saldo Final Ajustado	17.836	5.913	23.749

Em dezembro de 2024:

Movimentação do grupo de contas	Agrupamento de Ramos		Total
	Danos	Pessoas	
Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro	33.718	20.682	54.400
(+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)	(20.304)	(4.659)	(24.963)
Saldo Final Ajustado	13.414	16.023	29.437

23. MARGEM FINANCEIRA

	30/06/2025	30/06/2024
Receitas Financeiras		
Caixa e Equivalentes de Caixa	426.546	168.855
Créditos a Instituições Financeiras	33.014	49.335
Empréstimos e Recebíveis	960.734	775.182
Títulos de Investimento	1.056.284	1.364.784
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	38.078	28.087
Outras Receitas Financeiras	618	4.060
Total	2.515.274	2.390.303
Despesas Financeiras		
Recursos de Instituições Financeiras	(632.341)	(746.748)
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	(1.168.142)	(934.976)
Depósitos Especiais	(322)	(262)
Outras Despesas Financeiras	(1.668)	(797)
Total	(1.802.473)	(1.682.783)
Margem Financeira	712.801	707.520

Notas Explicativas

24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E COMISSÕES

	30/06/2025	30/06/2024
Receitas de Prestação de Serviços		
Conta-Corrente / Poupança	57.271	56.796
Cartões de Crédito/ Débito	40.029	33.513
Administração de Fundos de Investimentos	10.468	15.581
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	7.021	6.642
Arrecadações e Convênio	12.188	12.496
Transferência de Fundos e Recursos	-	8.185
Operações de Crédito e Garantias Prestadas	-	8.176
Cobrança	7.800	7.278
Corretagem de seguros	-	13.405
Serviços de Custódia	427	374
Outras Receitas de Prestação de Serviços	37.328	5.469
Total	172.532	167.915
Despesas de Prestação de Serviços		
Serviços do Sistema Financeiro	(41.596)	(43.322)
Cartões de Crédito	(21.752)	(18.096)
Correspondente Bancário	(8.446)	(9.042)
Informação Cadastral	(1.558)	(1.557)
Outros Serviços do Sistema Financeiro	(9.840)	(14.627)
Despesas de Comercialização de Planos de Seguros e Previdência	(8.880)	(13.531)
Despesas de Corretagem de Seguros	(13.793)	(10.379)
Despesas de Tarifas Interbancárias	(1.816)	(1.875)
Outras Despesas de Prestação de Serviços	(7.889)	(7.989)
Total	(73.974)	(77.096)
Resultado Líquido	98.558	90.819

25. RESULTADO DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS A VALOR JUSTO NO RESULTADO

	30/06/2025	30/06/2024
Receitas		
Instrumentos de Dívidas	-	1.054
Fundos de Investimento	32.020	-
Total	32.020	1.054
Resultado Líquido	32.020	1.054

26. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA

	30/06/2025	30/06/2024
Receitas de Contratos de Seguros e Resseguro		
Danos	77.985	82.418
Pessoas	101.116	102.379
Total	179.101	184.797
Despesas de Contratos de Seguros e Resseguro		
Danos	(74.201)	(79.403)
Pessoas	(37.406)	(36.801)
Total	(111.607)	(116.204)
Resultado de Seguros e Previdência	67.494	68.593

Notas Explicativas

27. RESULTADO DE PERDAS COM IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS

	30/06/2025	30/06/2024
Receitas		
Reversão de Provisão de Operações de Crédito	333.986	56.408
Total	333.986	56.408
Despesas		
Provisão de Operações de Crédito	(535.178)	(191.431)
Outras Provisões	782	2.493
Total	(534.396)	(188.938)
Resultado Líquido	(200.410)	(132.530)

28. DESPESAS DE PESSOAL

	30/06/2025	30/06/2024
Salários	(167.969)	(144.207)
Encargos Sociais Obrigatórios	(47.764)	(47.620)
Benefícios	(47.460)	(41.787)
Participações Estatutárias no Lucro	(17.171)	(15.192)
Remuneração da Diretoria e Conselho de Administração	(4.972)	(4.172)
Treinamento	(1.248)	(1.470)
Remuneração do Comitê de Auditoria	(144)	(191)
Remuneração do Conselho Fiscal	(435)	(507)
Total	(287.163)	(255.146)

29. PROVISÕES

	30/06/2025	30/06/2024
Receitas		
Reversão de Provisões Trabalhistas	13	-
Reversão de Provisões Cíveis	2.989	4.760
Reversão de Provisões Fiscais	1.013	-
Reversão de Provisões Outras	-	220
Total	4.015	4.980
Despesas		
Contingências Trabalhistas	(8.882)	(13.245)
Contingências Cíveis	(6.368)	(3.725)
Contingências Fiscais	(6.420)	(1.838)
Contingências Outras	(3)	(284)
Total	(21.673)	(19.092)
Resultado das Provisões	(17.658)	(14.112)

30. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	30/06/2025	30/06/2024
Contribuição ao Cofins	(43.596)	(38.462)
Impostos s/Serv.de Qualquer Natureza-ISS	(9.421)	(8.962)
Contribuição ao PIS/PASEP	(7.308)	(6.311)
IPTU	(953)	(905)
Outras	(194)	(1.623)
Total	(61.472)	(56.263)

Notas Explicativas

31. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/06/2025	30/06/2024
Depreciações e Amortizações	(57.444)	(49.469)
Serviços Técnicos Especializados	(30.711)	(38.214)
Processamento de Dados	(28.016)	(30.387)
Segurança e Vigilância	(13.034)	(12.302)
Manutenção e Conservação de Bens	(11.496)	(12.760)
Comunicação	(7.149)	(6.285)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(18.246)	(18.101)
Transporte	(5.794)	(6.007)
Água, Energia e Gás	(3.263)	(3.490)
Serviços de Terceiros	(7.904)	(8.102)
Juros de Direito de Uso de Arrendamento	(4.459)	(3.415)
Viagens	(582)	(1.180)
Materiais	(966)	(1.517)
Aluguéis(1)	(1.692)	(1.366)
Seguros	(127)	(147)
Contribuições Filantrópicas	(740)	(459)
Outras Despesas Administrativas	(8.110)	(5.389)
Total	(199.733)	(198.590)

(1) Refere-se a arrendamentos de curto prazo, baixo valor e pagamento variável.

32. OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS

	30/06/2025	30/06/2024
Outras Receitas		
Dividendos de Ações Disponíveis para Venda	-	2
Ganho de Capital	-	708
Recuperação de Encargos e Despesas	1.377	1.186
Atualizações Monetárias	7.289	6.086
Depósitos Judiciais	7.249	6.068
Outras Atualizações	40	18
Receitas de Aluguéis	493	-
Créditos Decisões Trans. Julgado Cont. Previdenciárias	-	666
Reversão de Provisões Operacionais	4.246	13.978
Reversão de Provisões - Recursos Humanos	1.250	-
Variações Cambiais Ativas	453	582
Outras Receitas Operacionais	8.409	791
Outras Rendas Não Operacionais	1.704	502
Total	25.221	24.501
Outras Despesas		
Contribuições ao FGC	(12.211)	(11.687)
Despesas com Cartões	(3.251)	(3.559)
Desvalorização de Outros Valores e Bens	(51)	-
Perda de Capital	(553)	-
Ressarcimento de Custos	(2.704)	(15)
Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais	-	(38)
Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(9.205)	(3.150)
Encargos Trabalhistas INSS - Proc - Trabalhistas	(452)	(962)
Remuneração de Arrecadação - Benefício INSS	(914)	(753)
Despesa com Processos Cíveis	(54)	(83)
Estorno de Tarifa - Conta Corrente	(914)	(773)
Despesa com Regulação de Seguros	(357)	(366)
Variações Monetárias Passivas	(76)	(29)
Variações Cambiais Passivas	(58)	(123)
Outras Despesas Operacionais	(11.872)	(4.259)
Outras Despesas Não Operacionais	-	(319)
Total	(42.672)	(26.116)
Resultado Líquido	(17.451)	(1.615)

Notas Explicativas

33. RESULTADO POR AÇÃO

O cálculo do lucro por ação básico em 30 de junho de 2025 foi baseado no lucro atribuível aos titulares de ações ordinárias e preferenciais, no valor de R\$ 118.793 (R\$ 174.887 em 2024), 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\$ 0,38 em 30 de junho de 2025 e R\$ 0,55 em 30 de junho de 2024.

34. 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. Aumento de Capital - Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 25/04/2025 foi aprovado o aumento de capital social da Instituição no montante de R\$ 300.000.000 (trezentos milhões de reais) mediante a capitalização da reserva de lucros, com bonificação de ações. A bonificação ocorrerá com emissão de 31.591.286 novas ações, emitidas ao custo unitário de R\$ 9,4962895781, sendo 23.100.600 ações ordinárias e 8.490.686 ações preferenciais, atribuídas gratuitamente aos acionistas na proporção de 10% de ações do mesmo tipo que possuem na data de direito. O pleito está sob análise do órgão regulador - Banco Central do Brasil - BACEN.

c. 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 § 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 para Equalização de Dividendos** - está limitada a 20% do capital social e tem por finalidade garantir recursos para pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas, sendo formada com recursos equivalentes a até 50% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/1976.

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

Notas Explicativas

distribuição de Juros sobre o Capital Próprio que foi imputado ao valor dos dividendos obrigatórios, e estão demonstrados no quadro a seguir:

	30/06/2025	30/06/2024
Base de Cálculo:		
Lucro do Semestre BRGAAP	193.767	168.462
Reserva Legal	(9.689)	(8.394)
Base de cálculo	184.078	160.068
Total Dividendos e JSCP do Semestre	82.743	72.324

d.2. Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no semestre findo em 30 de junho de 2025 no montante de R\$ 82.743 (R\$ 72.324 em 2024), com retenção de 15% de IRRF no valor de R\$ 608 (R\$ 529 em 2024), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R\$ 82.135 (R\$ 71.795 em 2024), 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 2026.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos períodos de 2025 e 2024:

	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/2025	22.500	(165)	22.335	0,071222172
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2025	22.500	(165)	22.335	0,071222172
Juros sobre o Capital Próprio Intermediários do 1º semestre/2025	37.743	(278)	37.465	0,119473227
Total Juros sobre o Capital Próprio / Dividendos	82.743	(608)	82.135	0,261917571

	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

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 17 de dezembro de 2024, o Calendário de Pagamentos de JCP Mensais para o exercício de 2025. O Fato Relevante com o cronograma de pagamentos está disponível no site de Relações com Investidores do BANESTES (ri.banestes.com.br) e no site da CVM (www.cvm.gov.br).

35. ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

O SFB gerencia e administra ativos mantidos em fundos de investimento de propriedade de terceiros e outras modalidades de

Notas Explicativas

investimento em favor dos investidores. As demonstrações financeiras desses fundos não estão incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas exceto o Fundo de Investimento BANESTES MEZ I FFIDC, em função de deter o controle, governar sua política operacional e financeira, ser o único quotista e gestor deste fundo.

As tarifas e as comissões auferidas durante o período pelos serviços prestados pelas entidades do SFB a esses fundos são reconhecidas sob a rubrica "Receitas de Prestação de Serviços" na demonstração consolidada do resultado.

O patrimônio líquido dos fundos são os seguintes:

Fundos	30/06/2025	31/12/2024
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	114.171	136.493
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	128.651	159.790
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.652.148	1.335.200
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	40.039	50.102
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	82.423	131.077
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	4.011.957	3.294.832
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	476.827	465.154
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	173.569	158.328
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	206.621	1.175.512
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	53.143	57.672
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	7.204	7.511
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	248.789	235.518
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	350.262	339.546
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	16.948	70.603
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	140.792	147.617
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	9.589	8.317
FUNSES FIC FIM	823.194	735.744
BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	3.634	2.217
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	19.485	18.167
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	16.539	18.361
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	13.165	12.560
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	5.463	5.136
BANESTES Reserva Climatica FIF Renda Fixa Referenciado DI Responsabilidade Limitada	1.065.982	-
Total	9.660.595	8.565.457

36. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Benefício Pós-Emprego

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

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

Foi publicado no Diário Oficial da União, Portaria n.º 149 de 15/02/2017, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do

Notas Explicativas

Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação, foi 02/05/2017.

No primeiro semestre de 2025 as contribuições mensais da patrocinadora, com valor individual equivalente a 100% da contribuição básica efetuada pelo participante ativo (limitado a 10% do salário de participação), corresponderam ao BANESTES R\$ 8.506 (R\$ 6.917 em 2024). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

Foi aprovado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc, por meio da Portaria Previc n.º 471, de 26/05/2025, publicada no Diário Oficial da União de 02/06/2025, a alteração do Regulamento dos Plano II e III de Aposentadoria. As alterações aprovadas contemplam, principalmente, o aumento do limite máximo da contribuição normal dos Patrocinadores de 9% (nove por cento) para 10% (dez por cento), a partir do mês de competência julho/2025.

Os Conselhos Deliberativo da BANESTES 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 semestre encerrado em 30/06/2025 apresentou resultado superavitário, tendo como consequência um ativo financeiro, conforme estudos atuariais efetuados por empresa especializada. Entretanto não foi reconhecido o ganho atuarial nas Demonstrações Financeiras do patrocinador, em função da definição dada pelo IAS 19 com relação a contabilização de um ativo atuarial, que deverá observar o asset ceiling, que corresponde ao valor presente de quaisquer benefícios econômicos disponíveis na forma de restituições provenientes do plano ou de reduções de contribuições futuras para o plano.

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

Com base em parecer de atuário independente, a seguir são apresentadas as informações pertinentes aos planos de aposentadoria do BANESTES, em conformidade com a Resolução CVM n.º 110/2022 e IAS 19.

Notas Explicativas

Nome do Plano	Planos I e II Aposentadoria
Períodos findos em	30/06/2025
A. Reconciliação da obrigação de benefício definido	
1. Obrigação de benefício definido no final do ano anterior	1.294.040
2. Custo do serviço	
a. Custo do serviço corrente	553
3. Custo dos juros	66.802
4. Fluxo de caixa	
a. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(64.217)
5. Outros eventos significativos	-
6. Redimensionamento da obrigação	
a. Efeito da alteração de premissas financeiras	
b. Efeito da experiência do plano	55.358
7. Efeito da mudança da taxa de câmbio	
8. Obrigação de benefício definido no final do período	1.352.536
	30/06/2025
B. Reconciliação do valor justo do ativo do plano	
1. Valor justo do ativo do plano no final do ano anterior	1.604.983
2. Juros sobre o valor justo do ativo do plano	82.854
3. Fluxo de caixa	
a. Contribuição do participante	4.596
b. Contribuição do patrocinador	3.032
c. Benefícios pagos pelo plano líquido contribuições assistidos	(64.217)
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)	1.324
6. Efeito da mudança de câmbio	-
7. Valor justo do ativo do plano no final do período	1.632.572
	30/06/2025
C. Valor reconhecido no balanço patrimonial da empresa	
1. Obrigação de benefício definido	1.352.536
2. Valor justo do ativo do plano	(1.632.572)
3. Situação Financeira do plano	(280.036)
4. Efeito do limite máximo teto do ativo	280.036
5. Passivo/(ativo) líquido	-
	30/06/2025
D. Componente do custo/(receita) de benefício definido do período	
1. Custo do serviço	
a. Custo do serviço corrente deduzido das contribuições de participantes ativos	(4.043)
b. Custo total do serviço	(4.043)
2. Custo líquido dos juros	
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	66.802
b. Juros/(rendimento) sobre o valor justo dos ativo do plano	(82.854)
c. Juros sobre o limite máximo de reconhecimento de ativo/passivo oneroso	16.052
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	(4.043)

Notas Explicativas

	30/06/2025
E. Componentes do custo / (receita) de benefício definido para o próximo período	
1. Custo do serviço	
a. Custo do serviço corrente	982
Custo do serviço corrente bruto	982
Contribuições esperadas de ativos para próximo período	-
b. Custo do serviço passado	-
c. (Ganho)/Perda decorrente de liquidação antecipada do plano	-
c. Custo total do serviço	982
2. Custo líquido dos juros	
a. Juros sobre a obrigação de benefício definido	173.266
b. Juros/(rendimento)sobre o valor justo dos ativo do plano	(209.140)
c. Juros/(rendimento) sobre o direito reembolsável	-
d. Juros sobre o (limite máximo de reconhecimento de ativo) /passivo oneroso	35.874
5. Custo da obrigação de benefício definido incluído no resultado da empresa	982

	30/06/2025
F. Movimentação do Passivo Líquido	
1. Passivo/(ativo) líquido no final do exercício anterior	(310.943)
2. Despesa do ano	(4.043)
3. Pagamento de contribuição patrocinadora	3.032
4. (Ganhos)/Perdas atuariais do período	(54.035)
5. Variação no teto do ativo	16.052
6. Resultado da obrigação de benefício definido incluído em outros resultados abrangentes	-
7. Passivo/(ativo) líquido no final do período	-
Total	(349.937)

	30/06/2025
Média ponderada das premissas para determinar a obrigação de benefício definido	
1.Taxa nominal de desconto	12,81%
2.Taxa de desconto atuarial	7,37%
3.Taxa nominal de crescimento salarial	0,00%
4.Taxa de inflação estimada no longo prazo	5,07%
5. Taxa nominal de reajuste de benefício	0,00%

	30/06/2025
Média ponderada das premissas para determinar o custo/(receita) de benefício definido	
1.Taxa nominal de desconto	10,59%
2.Taxa de desconto atuarial	7,37%
3.Taxa nominal de crescimento salarial	4,03%
4.Taxa de inflação estimada no longo prazo	3,00%
5.Tábua de mortalidade geral	AT- 2000 Suavizada 30% por sexo

	30/06/2025
Expectativa de vida esperada para aposentadoria aos 65 anos	
1. Aposentadoria hoje (idade atual 55 anos)	31,37
2. Aposentadoria daqui a 25 anos (idade atual 30 anos)	55,08

	30/06/2025
Análise de sensibilidade nas Hipóteses	
Taxa nominal de desconto	
1. Taxa nominal de desconto- 1,00%	1.453.475
Premissa da análise	6,37%
2. Taxa nominal de desconto+ 1,00%	1.264.581
Premissa da análise	8,37%

Notas Explicativas

	30/06/2025
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	141.226
Ano 2	138.543
Ano 3	135.697
Ano 4	132.687
Ano 5	129.512
Próximos 5 anos	594.387

	30/06/2025
Estatísticas dos participantes	
1. Data da Base do Cadastro	31/05/2025
2. Ativos e autopatrocinados	
a. Quantidade	985
b. Folha anual de salários de participação	135.117
c. Salário de participação médio anual	137
d. Idade média	48,8
e. Tempo de serviço médio	22,5
3. Aposentados e pensionistas	
a. Quantidade	2.462
b. Benefício médio anual	153.401
c. Idade média	69,45

37. 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 2025 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R\$ 41.348 (R\$ 99.915 em 2024).

Transação	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	30/06/2024
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	(41.850)	(6.660)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(41.850)	(6.660)	-	-
Depósitos à Vista (2):	(34.778)	(11.891)	-	-
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(34.778)	(11.891)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	(5.922.104)	(5.683.336)	(188.223)	(335.685)
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(5.922.104)	(5.683.336)	(188.223)	(335.685)
Demais Transações (3):	-	111.303	(237)	5.784
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(237)	(470)
Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN (**)	-	111.303	-	6.254

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

(**) 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.

Notas Explicativas

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

Benefícios	30/06/2025				30/06/2024			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remuneração paga	825	3.646	436	144	592	3.420	423	190
Gratificação Natalina	-	139	-	-	-	244	-	-
Participação nos resultados	97	235	-	-	64	208	-	-
Benefícios pós-emprego	-	99	-	-	-	260	-	-
Totais:	922	4.119	436	144	656	4.132	423	190

38. INFORMAÇÃO SUPLEMENTAR - CONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO

Estão apresentados abaixo os quadros com a conciliação do patrimônio líquido e do lucro líquido consolidados 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	
	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	30/06/2024
BRGAAP	2.352.609	2.357.214	193.767	168.462
Provisão Perdas Esperadas Operação Crédito e TVM - PDD	1.007	(110.797)	(122.192)	3.242
Contratos de Arrendamento	-	3	-	2.577
Efeito Fiscal	(3.113)	44.907	57.271	(2.216)
Outros	12.183	22.221	(10.053)	2.822
IFRS	2.362.686	2.313.548	118.793	174.887
Diferenças entre o IFRS x BRGAAP	10.077	(43.666)	(74.974)	6.425

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.

Notas Explicativas

39. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras Consolidadas em 13 de agosto de 2025, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 13 de agosto de 2025.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

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

DIRETORIA

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

CONSELHO FISCAL

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Célia Lúcia Vieira
Eliseu José Fidêncio
Murilo de Campos Cuestas
Tamires Endringer Depes

COMITÊ DE AUDITORIA

Christiano Santos Corrêa
José Roberto Macedo Fontes
Mário Zan Barros (Coordenador)

CONTADOR

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

www.banestes.com.br

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

COMENTÁRIOS DAS PROJEÇÕES EMPRESARIAIS GUIDANCE 2º TRIMESTRE DE 2025

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

Indicadores	2025	
	Guidance Projeção (%)	2º Trimestre Real (%)
Carteira de crédito Ampliada ¹	6 - 10	12,3
Depósito Total ²	5 - 9	-1,3
Provisão de Crédito/Carteira de Crédito Ampliada ³	1,9 - 2,3	1,3
Margem Financeira Líquida ⁴	3 - 7	15,4
Despesas Operacionais ⁵	10 - 14	5,4
Serviços e Seguridade ⁶	6 - 10	10,2

Obs.: As variações estão baseadas em 12 meses.

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

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

³ Trata-se da relação do resultado de provisão para créditos de liquidação duvidosa (Resolução nº 4.966/2021 do CMN) e TVM privado nos últimos 12 meses e o saldo da carteira de crédito ampliada.

⁴ Trata-se do total da receita da intermediação financeira descontado as despesas da intermediação financeira e a provisão para créditos de liquidação duvidosa.

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.

O BANESTES tem demonstrado um desempenho positivo em um cenário desafiador. O Banco tem se adaptado ao crescimento do crédito no Estado e à evolução tecnológica do mercado. Esse avanço é sustentado por investimentos em transformação digital. Ao final do segundo trimestre, o *guidance* superou as expectativas em todos os indicadores, com exceção do Depósito Total. A performance detalhada de cada indicador será apresentada a seguir:

- i. A Carteira de Crédito Ampliada superou as expectativas, crescendo 12,3% em doze meses. O principal destaque foi o desempenho do crédito rural, que aumentou 64,6%, seguidos pelos créditos comercial (+23,3%), imobiliário (+13,7%) e pessoal (+12,9%) no mesmo período;
- ii. O Depósito Total ficou abaixo do esperado, apresentando uma queda de 1,3% em comparação com 2024. A redução se deve à saída de recursos dos depósitos à vista (-7,6%) e dos depósitos a prazo (-1,0%). O aumento dos depósitos de poupança (+5,0%) compensaram a diminuição dos depósitos interfinanceiros (-66,0%);
- iii. Na relação entre Provisão de Crédito e Carteira de Crédito Ampliada, o indicador foi positivo, ficando abaixo do intervalo projetado, sugerindo uma melhor qualidade da carteira de crédito do que a prevista, considerando os efeitos da implantação da Resolução 4.966. A redução das despesas com risco de crédito

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

de 10,2% em doze meses foi preponderante para absorver o crescimento de 12,3% na Carteira Ampliada e reduzir o indicador;

- iv. A Margem Financeira Líquida superou a projeção, alcançando um crescimento de 15,4% em doze meses, bem acima da previsão máxima de 7,0%. Esse resultado se deve ao aumento das rendas com crédito (+24,4%) e preponderantemente à redução das despesas para provisões de crédito (-36,6%);
- v. As Despesas Operacionais cresceram 5,4% em doze meses, abaixo da projeção mínima de 10,0% o que aponta para uma gestão de recursos eficiente. Nas despesas de pessoal houve um crescimento de 12,5% em doze meses em virtude dos impactos gerados pelo PDV - Plano de Desligamento Voluntário aplicado no primeiro trimestre de 2025, em contrapartida, as outras despesas administrativas tiveram queda de 2,1% em doze meses; e
- vi. O indicador Serviços e Seguridade apresentou um bom desempenho (+10,2% em 12 meses), destaque para os prêmios retidos (+15,6% em 12 meses), para as receitas com serviços e tarifas (+6,5% em 12 meses) e pela redução das despesas de comercialização de seguros (-34,4% em 12 meses).

O BANESTES mantém a atenção aos riscos e desafios da economia nacional e internacional, buscando soluções para mitigar os impactos em sua estrutura de capital e resultados.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua do Passeio, 38 - setor 2, 17o andar - Centro
20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil
Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil
Telefone +55 (21) 2207-9400, Fax +55 (21) 2207-9000
www.kpmg.com.br

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 2025, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2025 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 2025, 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 as 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, 13 de agosto de 2025
KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-6 F-RJ

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

KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua do Passeio, 38 - setor 2, 17o andar - Centro
20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil
Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil
Telefone +55 (21) 2207-9400, Fax +55 (21) 2207-9000
www.kpmg.com.br

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 2025, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2025 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 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

Conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido

A conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido consolidados ("conciliação BR GAAP e IFRS") das demonstrações financeiras individuais e consolidadas preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB), e das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas preparadas de acordo com as normas contábeis internacionais (IFRS Accounting Standards), incluindo a norma internacional de contabilidade IAS 34 – Interim Financial Reporting, referente ao semestre findo em 30 de junho de 2025, elaborada sob a responsabilidade da Administração do Banestes, conforme descrito na Nota explicativa no 38, é apresentada como informação suplementar para fins do IAS 34. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável.

Em nossa opinião, essa conciliação BCB GAAP e IFRS foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

Rio de Janeiro, 13 de agosto de 2025
KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-6 F-RJ

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

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Declaramos ter examinado os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras 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 semestre findo em 30 de junho de 2025, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração do Valor Adicionado, as Notas Explicativas, bem como o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalvas, e o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais.

Somos de parecer favorável à aprovação dos referidos documentos.

Vitória (ES), 13 de agosto de 2025.

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Conselheiro Efetivo

Célia Lúcia Vieira
Conselheiro Efetivo

Murilo de Campos Cuestas
Conselheiro Efetivo

Tamires Endringer Depes
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 2025

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, e exerce suas atividades 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., composto por 03 (três) membros, sendo que um de seus membros tem reconhecida experiência em assuntos de contabilidade societária.

Em 21/05/2025, a Senhora Marinete Andrião Francisqueto apresentou Carta de Renúncia ao cargo de membro do Comitê de Auditoria, pois passou a atuar no Conselho de Administração da Companhia Espírito Santense de Saneamento - Cesan, que também tem como acionista controlador, o Estado do Espírito Santo. Dessa forma, o Comitê passou a ser composto pelos Senhores Mario Zan Barros (coordenador) e Christiano Santos Corrêa. Em 22/07/2025, foi realizada a posse do novo membro, Senhor José Roberto Macedo Fontes.

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 2025:

O Comitê de Auditoria, sob a Coordenação do Senhor Mário Zan Barros, reuniu-se a cada mês em 6 (seis) sessões ordinárias e 9 (nove) 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 2025;
- Conhecimento Relatório Canal de Denúncias 2º Semestre 2024;
- Conhecimento Relatório de Indícios de Ilícitudes – Res 4859 2º semestre 2024
- Conhecimento do PAR PRO 11/2024 – Relatório Conclusivo de Auditoria regular – Gerencia de Correspondente – GECOR
- Conhecimento do PAR PRO 11/2024 – Relatório Conclusivo de Auditoria regular – DTVM - Gerencia de Controles Internos e Risco – GECIR e Gestão de Recursos de Terceiros – GEGER;
- Conhecimento PAINT 2025;
- Conhecimento dos esclarecimentos da KPMG Auditoria Independente S.A. referente às Demonstrações Financeiras do exercício de 2024 e das principais informações sobre o trabalho de auditoria independente realizado no período; Relatório do Conglomerado Prudencial; discussão e elaboração da Minuta do relatório do Comitê de Auditoria;

- Conhecimento relatório Avaliação de Efetividade PLDFTP Banestes 2024;
- Conhecimento relatório Avaliação de Efetividade PLDFTP Banestes DTVM 2024;
- Conhecimento Relatório Ouvidoria – Banestes Seguros – 2º Semestre 2024;
- Conhecimento Relatório das Atividades da Auditoria Interna 2024 – RAINTE;
- Conhecimento Relatório de Controles Internos da Resolução nº 30/2021 – Dever de Verificação da Adequação dos Produtos, Serviços e operações ao Perfil do Cliente (suitability) – Ano Base 2024;
- Conhecimento Relatório Anual de Controles Internos – prestação de Serviços de Custódia de Valores Mobiliários – Resolução CVM nº 32/2021;
- Conhecimento Relatório Anual de Controles Internos – Operações Realizadas com Valores Mobiliários em Mercados Regulamentados de Valores Mobiliários – Resolução CVM nº 35/2021;
- Conhecimento Relatório à Avaliação Interna de Riscos – Resolução CVM nº 50/2021 – data Base 2024;
- Conhecimento Relatório Anual de Controles Internos - Programa de Qualificação Operacional – PQO;
- Conhecimento relatório KPMG Auditores Independentes – Resolução CMN nº 2.682/99 – data Base de 31/12/2024;
- Conhecimento relatório KPMG Auditores Independentes – Resolução BCB nº 130/2021;
- Conhecimento do PAR PRO 001/2024 – Laudo Descritivo do Processo de Suitability – GEDIC;
- Conhecimento do PAR PRO 017/2024 – Prevenção de Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destrução em Massa – GEMOC;
- Conhecimento do PAR PRO 017/2024 – Prevenção de Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e ao Financiamento da Proliferação de Armas de Destrução em Massa – GECIR/DTVM;
- Conhecimento do PAR PRO 018/2024 – Relatório da auditoria interna sobre a descrição, o projeto e a eficácia operacional dos controles relacionados à prestação do serviço de custódia de valores mobiliários regidos pela Resolução da Comissão de Valores Mobiliários nº 32 – GEFIN;
- Conhecimento do PAR PRO 018/2024 – Relatório da auditoria interna sobre a descrição, o projeto e a eficácia operacional dos controles relacionados à prestação do serviço de custódia de valores mobiliários regidos pela Resolução da Comissão de Valores Mobiliários nº 32 – GEDIC;
- Conhecimento do PAR PRO 019/2024 – Intermediação de operações realizadas com valores mobiliários em mercado regulamentados de valores mobiliários – GEDIC;
- Conhecimento do PAR PRO 019/2024 – Intermediação de operações realizadas com valores mobiliários em mercado regulamentados de valores mobiliários – GEFIN;
- Conhecimento do PAR PRO 020/2024 – Verificação dos procedimentos e dos controles internos adotados pela Gerencia de Administração de Recursos de Terceiros (GEART), no processo de administração de carteiras de valores mobiliários;
- Conhecimento PAR PRO 021/2024 -Relatorio da auditoria interna sobre a descrição, o projeto e a eficácia operacional dos controles relacionados à prestação do serviço de escrituração regido pela Resolução da Comissão de Valores Mobiliários nº 33 – GEART / DTVM;
- Conhecimento PAR PRO 22/2024 – Relatório da auditoria interna para atendimento ao código de serviços qualificados Anbima – GEART / DTVM;
- Conhecimento PAR PRO 22/2024 – Relatório da auditoria interna para atendimento ao código de serviços qualificados Anbima – GEDIC;
- Conhecimento Carta anual de Políticas Públicas e de Governança Corporativa – Banestes S.A.
- Conhecimento Estudo Técnico demonstrativo da expectativa de geração de resultados futuros – 2025-2034

Demonstrações Financeiras - O Comitê de Auditoria analisou os aspectos que envolvem o processo de elaboração das demonstrações financeiras, notas explicativas, relatórios financeiros e relatório da administração com data base em 30/06/2025, tendo ainda, realizado reuniões com os responsáveis pela elaboração de tais documentos e com os auditores independentes, para informações e esclarecimentos adicionais. Além disso, foram analisadas as práticas contábeis utilizadas pelo Banestes na elaboração de demonstrações financeiras, não tendo sido constatados fatos ou diferenças que pudessem influenciar, de forma material, a situação econômica e financeira da Instituição.

Subsidiárias Integrais Banestes Seguros S.A., Banestes Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Banestes DTVM), e Banestes Loteria S.A., e empresa controlada, Banestes

Administradora e Corretora de Títulos e Capitalização Ltda.(Banescor) - O Comitê de Auditoria analisou a elaboração das Demonstrações Financeiras com o objetivo de observar as práticas contábeis adotadas, bem como a efetividade dos controles internos dessas empresas.

Foram verificadas também as Demonstrações Financeiras dos Fundos administrados pela subsidiária integral, Banestes DTVM.

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 2025 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), 13 de agosto de 2025.

Mário Zan Barros

Christiano Santos Corrêa

José Roberto Macedo Fontes

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 2025 do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Vitória (ES), 13 de agosto de 2025

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

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

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

DECLARAÇÃO

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

Baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos Auditores Independentes e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no parecer sem ressalvas, elaborado pela KPMG Auditores Independentes, não havendo qualquer discordância.

Vitória (ES), 13 de agosto de 2025

José Amarildo Casagrande
Diretor-Presidente

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