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 - 01/01/2026 à 30/09/2026 8

DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025 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 - 01/01/2026 à 30/09/2026 17

DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025 18

Demonstração de Valor Adicionado 19

Comentário do Desempenho 20

Notas Explicativas 37

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais 181

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva 183

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente 185

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM) 186

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras 187

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente 188

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2026
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	254.106.600
Preferenciais	93.397.546
Total	347.504.146
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0
	#Error
	#Error

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
1	Ativo Total	43.568.101	39.900.361
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	5.633.909	6.110.556
1.01.01	Caixa	228.824	167.921
1.01.02	Aplicações de Liquidez	5.405.085	5.942.635
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	5.031.086	5.425.636
1.01.02.02	Aplicações Voluntárias no Banco Central	373.999	516.999
1.02	Ativos Financeiros	35.743.988	31.804.206
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.048.292	1.233.345
1.02.01.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.048.292	1.233.345
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	272.363	484.359
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	272.363	484.359
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	19.394.898	15.056.398
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	19.394.898	15.056.398
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	15.028.435	15.030.104
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	874.899	328.325
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	1.520.943	2.360.043
1.02.04.04	Operações de Crédito	11.886.732	11.589.507
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	745.861	752.229
1.03	Tributos	383.766	383.019
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	383.766	383.019
1.04	Outros Ativos	688.820	550.422
1.04.03	Outros	688.820	550.422
1.05	Investimentos	538.746	464.113
1.05.03	Participações em Controladas	538.746	464.113
1.06	Imobilizado	206.180	204.051
1.06.01	Imobilizado de Uso	282.764	280.097
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	151.984	124.094
1.06.03	Depreciação Acumulada	-228.568	-200.140
1.07	Intangível	372.692	383.994
1.07.01	Intangíveis	733.542	680.960
1.07.03	Amortização Acumulada	-360.850	-296.966
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-360.850	-296.966

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
2	Passivo Total	43.568.101	39.900.361
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	40.115.610	36.426.325
2.02.01	Depósitos	27.296.651	24.445.167
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	10.069.626	9.664.118
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	1.562.413	1.284.761
2.02.03.01	Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créditos, de Débitos e Similares	1.562.413	1.284.761
2.02.04	Outras Captações	1.186.920	1.032.279
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	631.369	639.023
2.02.04.03	Obrigações por Repasses no Pais - Instituições Oficiais	466.631	370.747
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	88.920	22.509
2.03	Provisões	143.619	176.215
2.04	Passivos Fiscais	23.035	20.979
2.05	Outros Passivos	729.645	865.145
2.05.01	Outros Passivos	729.645	865.145
2.07	Patrimônio Líquido	2.556.192	2.411.697
2.07.01	Capital Social Realizado	1.900.000	1.900.000
2.07.03	Reservas de Reavaliação	752	767
2.07.04	Reservas de Lucros	647.151	532.301
2.07.04.01	Reserva Legal	84.443	73.141
2.07.04.02	Reserva Estatutária	562.708	459.160
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	28.579	0
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-20.290	-21.371

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.591.007	4.449.249	1.452.302	3.997.028
3.01.01	Operações de Crédito	565.807	1.667.121	540.742	1.543.244
3.01.03	Resultado de Operações c/ Títulos e Valores Mobiliários	1.005.247	2.725.293	892.257	2.398.795
3.01.06	Resultados das Aplicações Compulsórias	19.953	56.835	19.303	54.989
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.290.527	-3.504.617	-1.124.816	-3.039.008
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-1.175.845	-3.222.522	-1.065.828	-2.891.686
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-9.072	-25.653	-3.148	-10.247
3.02.03	Provisão de Perda nas Operações de Crédito e Outros Créditos	-105.610	-256.442	-55.840	-137.075
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	300.480	944.632	327.486	958.020
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-205.747	-579.499	-170.337	-540.007
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	77.138	228.732	78.133	226.876
3.04.03	Despesas com Pessoal	-135.520	-385.317	-120.625	-372.596
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-113.736	-348.054	-108.655	-315.573
3.04.05	Despesas Tributárias	-26.148	-78.144	-25.281	-72.402
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	12.812	38.924	9.807	30.791
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-46.129	-122.628	-33.180	-114.563
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	25.836	86.988	29.464	77.460
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	94.733	365.133	157.149	418.013
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-2.356	-28.982	-38.116	-88.943
3.06.01	Corrente	-9.892	-28.065	-54.244	-107.535
3.06.01.01	Imposto de Renda - Corrente	-5.303	-15.148	-29.271	-58.104
3.06.01.02	Contribuição Social s/ Lucro Líquido - Corrente	-4.589	-12.917	-24.973	-49.431
3.06.02	Diferido	7.536	-917	16.128	18.592
3.06.02.01	Imposto de Renda - Diferido	-384	-1.149	-401	-1.091
3.06.02.02	Imposto de Renda - Ativo Diferido	4.570	639	9.361	11.420
3.06.02.03	Contribuição Social s/ Lucro Líquido - Diferido	-307	-919	-321	-873
3.06.02.04	Contribuição Social s/ Lucro Líquido - Ativo Diferido	3.657	512	7.489	9.136

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	92.377	336.151	119.033	329.070
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	92.377	336.151	119.033	329.070
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-8.149	-25.866	-8.369	-24.639
3.10.01	Participações	-8.149	-25.866	-8.369	-24.639
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	84.228	310.285	110.664	304.431
3.99	Lucro por Ação (R$/Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,2424	0,8929	0,3185	0,8761
3.99.01.02	PN	0,2424	0,8929	0,3185	0,8761

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	84.228	310.285	110.664	304.431
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	20.864	495	2.555	14.248
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	20.864	495	2.555	14.248
4.02.01.01	Ganho (Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda - Liq. Impostos - Próprios	43.607	15.768	7.379	30.527
4.02.01.02	Ganho(Perda) Não Realizado - Ativos Financeiros Disponível P/ Venda - Líquido dos Impostos	-5.673	-14.869	-2.734	-4.621
4.02.01.03	Efeito dos Impostos	-17.070	-404	-2.090	-11.658
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.012	586	-888	456
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	2.012	586	-888	456
4.03.01.01	Ganho (Perda) Não realizado em Ativos Fin. Disp. Venda - Liq. Impostos	2.012	586	-888	456
4.04	Resultado Abrangente do Período	107.104	311.366	112.331	319.135

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.136.003	-4.130.125
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-1.402.390	-1.022.048
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	339.267	393.374
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-1.741.657	-1.415.422
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	2.538.393	-3.108.077
6.01.02.01	(Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-546.830	-3.958.452
6.01.02.02	(Aumento)/Redução de Títulos e Valores Mobiliários	130.399	-64.496
6.01.02.03	(Aumento)/Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	185.052	13.734
6.01.02.04	(Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	-9.169	-4.369
6.01.02.05	(Aumento)/Redução em Operações de Créditos e Arrend. Mercantil Financeiro	-527.038	-989.307
6.01.02.06	(Aumento)/Redução em Outros Ativos Financeiros	-12.813	-19.985
6.01.02.07	(Aumento)/Redução em Outros Ativos	-151.172	-67.933
6.01.02.08	(Aumento)/Redução em Outros Valores e Bens	7.227	440
6.01.02.09	Aumento/(Redução) em Depósitos	2.851.484	780.073
6.01.02.10	Aumento/(Redução) em Captações no Mercado Aberto	405.508	1.207.005
6.01.02.11	Aumento/(Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	277.652	-3.220
6.01.02.12	Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	95.883	126.957
6.01.02.13	Aumento/(Redução) em Outros Passivos Financeiros	76.948	-45.402
6.01.02.14	Aumento/(Redução) em Provisões	-46.909	-12.824
6.01.02.15	Aumento/(Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	-12	-36
6.01.02.16	Aumento/(Redução) em Outros Passivos	-169.752	37.273
6.01.02.17	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-28.065	-107.535
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-1.473.183	9.168.879
6.02.01	Aquisição de T.V.M. - Disponíveis para Venda	-53.338.558	-63.893
6.02.02	Alienação/Vencimento/Amortizações T.V.M. - Disponíveis para Venda	50.705.782	7.694.106
6.02.03	Aquisição de T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	-120.949	-370.224
6.02.04	Vencimento/Amortizações T.V.M. - Mantidos até o Vencimento	1.049.936	1.782.453
6.02.05	Dividendos Recebidos de Controladas	18.302	60.751
6.02.06	Alienação de Ativos Não Financeiros - Mantidos para Venda	6.203	3.548
6.02.08	Alienação de Imobilizado de Uso	121	2.603
6.02.10	Aquisição de Imobilizado de Uso	-36.374	-87.725
6.02.11	Baixa no Intangível	0	584
6.02.12	Aplicações no Intangível	-52.590	-78.889
6.02.13	Juros Recebidos	296.769	226.565
6.02.15	Investimento em Controlada	-1.825	-1.000
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-139.467	-104.943
6.03.01	Juros s/ Capital Próprio	-139.467	-104.943
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-476.647	4.933.811
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	6.110.556	4.396.252
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	5.633.909	9.330.063

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2026 à 30/09/2026

(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	1.900.000	0	533.068	-21.371	0	0	2.411.697
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.900.000	0	533.068	-21.371	0	0	2.411.697
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-166.871	0	-166.871
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	1.081	310.285	0	311.366
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	310.285	0	310.285
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	1.081	0	0	1.081
5.05.02.04	Ajustes de Conversão do Período	0	0	0	1.081	0	0	1.081
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	114.835	0	-114.835	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	114.840	0	-114.840	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-5	0	5	0	0
5.07	Saldos Finais	1.900.000	0	647.903	-20.290	28.579	0	2.556.192

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025

(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	-105.243	0	-105.243
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	-105.243	0	-105.243
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	14.704	304.431	0	319.135
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	304.431	0	304.431
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	14.704	0	0	14.704
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	14.704	0	0	14.704
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	-17.871	0	17.782	0	-89
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	-17.629	0	17.629	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-153	0	153	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	-89	0	0	0	-89
5.07	Saldos Finais	1.900.000	0	470.772	-16.725	88.304	0	2.442.351

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
7.01	Receitas	4.460.205	4.115.163
7.01.01	Intermediação Financeira	4.449.249	3.997.028
7.01.02	Prestação de Serviços	228.732	226.876
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-256.442	-137.075
7.01.04	Outras	38.666	28.334
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.248.175	-2.901.933
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-371.551	-338.818
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-276.526	-238.664
7.03.02	Serviços de Terceiros	-95.025	-100.154
7.04	Valor Adicionado Bruto	840.479	874.412
7.05	Retenções	-98.272	-86.907
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-98.272	-86.907
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	742.207	787.505
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	86.988	77.460
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	86.988	77.460
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	829.195	864.965
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	829.195	864.965
7.09.01	Pessoal	349.371	344.666
7.09.01.01	Remuneração Direta	254.456	259.057
7.09.01.02	Benefícios	77.164	69.882
7.09.01.03	F.G.T.S.	17.751	15.727
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	168.938	213.914
7.09.02.01	Federais	156.405	201.325
7.09.02.02	Estaduais	36	67
7.09.02.03	Municipais	12.497	12.522
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	601	1.954
7.09.03.01	Aluguéis	601	1.954
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	310.285	304.431
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	166.871	105.243
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	143.414	199.188

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
1	Ativo Total	43.290.989	39.684.811
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	5.279.313	5.595.399
1.01.01	Caixa	228.830	167.962
1.01.02	Aplicações de Liquidez	5.050.483	5.427.437
1.02	Ativos Financeiros	36.140.076	32.352.637
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.422.291	1.750.344
1.02.01.01	Reservas no Banco Central	1.422.291	1.750.344
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	281.761	513.268
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	281.761	513.268
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	19.464.194	15.131.579
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	19.464.194	15.131.579
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	14.971.830	14.957.446
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	874.898	328.325
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	1.571.571	2.408.350
1.02.04.04	Operações de Crédito	12.525.361	12.220.771
1.03	Tributos	377.891	383.425
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	377.891	383.425
1.04	Outros Ativos	873.220	728.982
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	48.061	48.243
1.04.03	Outros	825.159	680.739
1.06	Imobilizado	222.470	219.409
1.06.01	Imobilizado de Uso	297.948	294.348
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	160.126	130.619
1.06.03	Depreciação Acumulada	-235.604	-205.558
1.07	Intangível	398.019	404.959
1.07.01	Intangíveis	765.843	708.145
1.07.03	Amortização Acumulada	-367.824	-303.186
1.07.03.01	Amortização Acumulada	-367.824	-303.186

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
2	Passivo Total	43.290.989	39.684.811
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	38.957.661	35.378.373
2.02.01	Depósitos	26.343.038	24.069.386
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	9.806.213	9.430.737
2.02.04	Outras Captações	2.808.410	1.878.250
2.02.04.01	Relações Interfinanceiras	779.366	222.742
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	466.631	370.747
2.02.04.04	Outros Passivos Financeiros	1.562.413	1.284.761
2.03	Provisões	148.161	178.665
2.04	Passivos Fiscais	30.066	28.007
2.04.01	Passivos Fiscais Correntes	4.972	5.070
2.04.02	Passivos Fiscais Diferidos	25.094	22.937
2.05	Outros Passivos	1.579.327	1.676.535
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	2.575.774	2.423.231
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	2.575.774	2.423.231
2.07.01.01	Capital Social Realizado	1.900.000	1.900.000
2.07.01.04	Reservas de Lucros	654.940	544.602
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	41.124	0
2.07.01.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-20.290	-21.371

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.611.187	4.516.133	1.453.270	4.000.564
3.01.01	Receita com Juros de Similares	1.582.176	4.421.945	1.433.945	3.949.219
3.01.02	Resultado de Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	29.011	94.188	19.325	51.345
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.181.042	-3.240.614	-1.052.883	-2.855.356
3.02.01	Despesa com Juros de Similares	-1.181.042	-3.240.614	-1.052.883	-2.855.356
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	430.145	1.275.519	400.387	1.145.208
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-307.292	-871.020	-241.831	-845.616
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	101.583	295.638	93.755	266.287
3.04.03	Despesas com Pessoal	-153.783	-441.344	-138.021	-425.184
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-110.959	-339.396	-105.752	-305.485
3.04.05	Despesas Tributárias	-34.558	-102.329	-32.672	-94.144
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	70.443	172.165	57.996	164.761
3.04.06.01	Resultado de Seguros e Previdência	50.749	119.379	40.025	107.519
3.04.06.02	Outras Receitas Operacionais	11.314	33.606	7.807	33.028
3.04.06.03	Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Propriedades para Investimento	8.380	19.180	10.164	24.214
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-180.018	-455.754	-117.137	-451.851
3.04.07.01	Perda Líquida de Impairment em Ativos Financeiros	-104.173	-246.830	-58.320	-258.730
3.04.07.02	Resultado Líquido com Provisões	-6.465	-16.897	-7.181	-24.839
3.04.07.03	Despesas com Serviços e Comissões	-43.300	-122.789	-33.759	-107.733
3.04.07.04	Outras Despesas Operacionais	-26.080	-69.238	-17.877	-60.549
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	122.853	404.499	158.556	299.592
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-26.080	-86.166	-52.584	-74.827
3.06.01	Corrente	-25.070	-79.001	-72.741	-156.489
3.06.02	Diferido	-1.010	-7.165	20.157	81.662
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	96.773	318.333	105.972	224.765
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	96.773	318.333	105.972	224.765
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	96.773	318.333	105.972	224.765

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
3.99	Lucro por Ação (R$/Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,2785	0,9161	0,305	0,6468
3.99.01.02	PN	0,2785	0,9161	0,305	6.468

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	96.773	318.333	105.972	224.765
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	24.888	1.667	2.554	14.296
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	24.888	1.667	2.554	14.296
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-2.012	-586	-888	456
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-2.012	-586	-888	456
4.04	Resultado Abrangente do Período	119.649	319.414	107.638	239.517
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	119.649	319.414	107.638	239.517

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.186.565	-4.088.709
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-1.314.255	-910.088
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	318.333	224.765
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-1.632.588	-1.134.853
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	2.500.820	-3.178.621
6.01.02.01	Créditos a instituição financeira ao Custo Amortizado	-546.764	-3.958.506
6.01.02.02	Reservas no Banco Central	185.052	13.734
6.01.02.04	Instrumento de divida	194.569	-78.346
6.01.02.05	Empréstimos e Recebíveis	-520.668	-1.000.946
6.01.02.06	Operações de Seguros	5.937	25
6.01.02.07	Outros Ativos	-150.356	-57.263
6.01.02.08	Depósitos de Clientes	2.272.615	651.593
6.01.02.09	Recursos de Instituições Financeiras	1.029.020	1.405.606
6.01.02.10	Títulos de Dívida Emitidos	277.652	-3.220
6.01.02.11	Passivos de Impostos Diferidos	-78.573	-122.661
6.01.02.12	Passivos de Operações de Seguros	17	-3.208
6.01.02.14	Outros Passivos e Provisões	-157.822	-57.379
6.01.02.15	Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	-12.647	14.358
6.01.02.16	Passivos para Sinistros Ocorridos	1.055	-753
6.01.02.18	Passivo de Arrendamento	1.733	18.345
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-1.506.184	9.128.020
6.02.01	Aquisição de instrumento de divida e patrimonio - VJORA	-53.496.569	-180.844
6.02.02	Aquisição de instrumento de divida e patrimonio - VJR	0	3.383
6.02.03	Aquisição de instrumento de divida e patrimonio - Custo amortizado	-120.949	-370.224
6.02.04	Venc/amort de instrumento de dividas - Custo Amortizado	1.049.936	1.782.453
6.02.05	Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	12.669	19.236
6.02.06	Aquisição de Ativos Imobilizados	-52.176	-84.790
6.02.07	Baixa de Ativos Imobilizados	43.466	39.952
6.02.08	Aquisição de Ativos Intangíveis	-57.706	-84.026
6.02.09	Baixa de Ativos Intangíveis	0	602
6.02.10	Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	-22.383	-27.844
6.02.11	Aquisição de Ativos de Arrendamento	-30.114	-43.175
6.02.12	Baixa de Ativos de Arrendamento	0	-2.712
6.02.13	Venc./Amort. de Instrumentos de Dívida - VJORA	50.868.046	7.846.739
6.02.14	Juros Recebidos	299.596	229.270
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-139.467	-104.943
6.03.02	Juros s/ Capital Próprio Pagos	-139.467	-104.943
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-459.086	4.934.368
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	6.112.398	4.396.352
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	5.653.312	9.330.720

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2026 à 30/09/2026

(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	1.900.000	0	544.602	-21.371	0	0	2.423.231	0	2.423.231
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1.900.000	0	544.602	-21.371	0	0	2.423.231	0	2.423.231
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-166.871	0	-166.871	0	-166.871
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-166.871	0	-166.871	0	-166.871
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	1.081	318.333	0	319.414	0	319.414
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	318.333	0	318.333	0	318.333
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	1.081	0	0	1.081	0	1.081
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	1.081	0	0	1.081	0	1.081
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	110.338	0	-110.338	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	110.338	0	-110.338	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1.900.000	0	654.940	-20.290	41.124	0	2.575.774	0	2.575.774

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025

(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	-105.243	0	-105.243	0	-105.243
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	-105.243	0	-105.243	0	-105.243
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	14.752	224.765	0	239.517	0	239.517
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	224.765	0	224.765	0	224.765
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	14.752	0	0	14.752	0	14.752
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	14.752	0	0	14.752	0	14.752
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	35.826	0	-35.910	0	-84	0	-84
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	35.826	0	-35.910	0	-84	0	-84
5.07	Saldos Finais	1.900.000	0	480.848	-16.725	83.612	0	2.447.735	0	2.447.735

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
7.01	Receitas	4.922.943	4.333.612
7.01.01	Intermediação Financeira	4.516.133	4.000.564
7.01.02	Prestação de Serviços	295.638	266.287
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-246.830	-258.730
7.01.04	Outras	358.002	325.491
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.356.930	-2.959.140
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-516.489	-464.287
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-247.824	-214.117
7.03.02	Serviços de Terceiros	-82.826	-82.835
7.03.04	Outros	-185.839	-167.335
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.049.524	910.185
7.05	Retenções	-100.684	-89.262
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-100.684	-89.262
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	948.840	820.923
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	948.840	820.923
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	948.840	820.923
7.09.01	Pessoal	375.587	369.683
7.09.01.01	Remuneração Direta	275.507	279.395
7.09.01.02	Benefícios	80.959	73.613
7.09.01.03	F.G.T.S.	19.121	16.675
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	254.252	224.472
7.09.02.01	Federais	238.052	208.704
7.09.02.02	Estaduais	40	71
7.09.02.03	Municipais	16.160	15.697
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	668	2.003
7.09.03.01	Aluguéis	668	2.003
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	318.333	224.765
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	166.871	93.924
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	151.462	130.841

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
3º TRIMESTRE DE 2026

Senhores Acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas do Sistema Financeiro Banestes (SFB), relativos ao período encerrado em 30 de setembro de 2026, de acordo com as práticas contábeis estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).

1. COMENTÁRIO ECONÔMICO

No cenário internacional, o Produto Interno Bruto (PIB) global manteve expansão moderada no terceiro trimestre de 2026, com o FMI projetando avanço de 3,1% no ano, sustentado pela resiliência norte-americana diante do ritmo brando na Zona do Euro e das incertezas geopolíticas. Em sintonia com essa acomodação externa, o ambiente econômico nacional consolidou uma moderação no ritmo de atividade, acompanhada pelo recuo do IPCA para 0,57% no trimestre devido ao alívio sazonal nos alimentos; esse quadro permitiu ao Banco Central dar sequência aos cortes de juros, reduzindo a taxa Selic para 13,75% ao ano em setembro, ainda sob cautela com as contas públicas.

No plano estadual, a desaceleração também se refletiu na Grande Vitória, onde o IPCA acumulou 1,05% no período (frente ao acúmulo de 1,26% no segundo trimestre), puxado pela queda em alimentos e bebidas e estabilidade em transportes, que compensaram a forte alta em habitação; ainda assim, os juros elevados e o endividamento das famílias exigem monitoramento contínuo da concessão de crédito para assegurar a sustentabilidade dos negócios a médio prazo.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

O Banestes reafirma sua solidez e compromisso com o desenvolvimento do Espírito Santo, pautando sua atuação na integração entre eficiência operacional, inovação tecnológica e responsabilidade socioambiental. No terceiro trimestre de 2026, a Instituição avançou na modernização de sua infraestrutura e no fortalecimento de sua função social, apoiando a sociedade capixaba com soluções financeiras personalizadas.

Os principais indicadores do período estão detalhados abaixo:

- ✓ Lucro Líquido: O resultado líquido do período atingiu R$ 84 milhões, o que representa retrações de 23,9% em relação ao 3T2025 e de 37,8% comparado ao 2T2026. No acumulado de nove meses, o resultado líquido foi de R$ 310 milhões, um crescimento de 1,9% frente ao registrado no mesmo período do ano anterior, correspondendo a um lucro por ação de R$ 0,89. O Retorno sobre o Patrimônio Líquido médio anualizado (ROE)[1] situou-se em 16,8%, refletindo a capacidade de geração de valor para o acionista, enquanto o Retorno sobre o Ativo Total médio anualizado (ROA)[2] manteve-se em 1,0%, demonstrando a estabilidade econômico-financeira da Instituição;

- ✓ Faturamento e Eficiência: O Faturamento[3] do 3T2026 atingiu R$ 1,8 bilhão, crescimentos de 9,1% comparado ao mesmo período do ano anterior e de 8,3% frente ao trimestre anterior, enquanto no acumulado do ano o montante somou R$ 5,1 bilhões (+10,5% frente ao mesmo período do ano anterior). A Margem Financeira Líquida[4] alcançou R$ 318 milhões no trimestre (-7,6% em 12 meses e -16,7% em 3 meses) e R$ 1,0 bilhão no acumulado dos nove meses (-0,4% em 12 meses). Na mesma comparação, o Resultado Operacional atingiu R$ 110 milhões no trimestre (-36,6% em 12 meses e -42,1% em 3 meses) e R$ 416 milhões no acumulado

[1] Relação entre o lucro líquido acumulado nos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de setembro de 2026 e de setembro de 2025.
[2] Relação entre o lucro líquido acumulado nos últimos doze meses e a média dos ativos totais de setembro de 2026 e de setembro de 2025.
[3] Total das receitas com intermediação financeira, prestação de serviços e tarifas e prêmios retidos de seguros, previdência e capitalização.
[4] Refere-se ao resultado bruto da intermediação financeira.

do ano (-10,4% frente ao mesmo período de 2025); o Índice de Eficiência Operacional[5] foi de 50,0% no acumulado de nove meses (uma melhor performance de 1,5 p.p. contra o mesmo período do ano anterior) e a Eficiência Operacional Ajustada ao Risco[6] atingiu 59,8% na mesma comparação;

- ✓ Destinação aos Acionistas: Foram destinados aos acionistas R$ 56 milhões a título de Juros sobre Capital Próprio (JCP) no 3T2026 e acumulando R$ 167 milhões em nove meses. Desse valor, R$ 51 milhões foram destinados ao Governo do Estado do Espírito Santo (acionista controlador) no trimestre e no acumulado em nove meses a destinação já atingiu R$ 154 milhões;

- ✓ Patrimônio Líquido e Solidez: O Patrimônio Líquido alcançou R$ 2,6 bilhões, aumentos de 4,7% comparado ao mesmo período do ano anterior (3T2025) e de 6,0% quando comparado ao final do exercício de 2025. A relação Patrimônio Líquido e Ativo Total situou-se em 5,9%. O Índice de Basileia alcançou 15,2%, composto integralmente de capital nível I;

- ✓ Recursos Captados e Administrados: Os Recursos de Terceiros Captados e Administrados totalizaram R$ 48,5 bilhões, consolidando expansões de 11,0% em doze meses e de 9,8% contra o fechamento do exercício de 2025. O crescimento ratifica a solidez institucional e a eficiência das estratégias de captação, com destaque para o avanço expressivo em depósitos a prazo[7] (+16,3% em 12 meses, alcançando R$ 15,5 bilhões), depósitos judiciais (+13,6% em 12 meses, atingindo R$ 5,0 bilhões) e fundos de investimento (+9,2% em 12 meses, totalizando R$ 9,6 bilhões);

- ✓ Ativo Total: Os Recursos Aplicados (Ativo Total) encerraram setembro de 2026 em R$ 43,4 bilhões, avanços de 10,6% em doze meses e de 9,1% contra o fechamento do exercício de 2025. O crescimento é reflexo direto da expansão das operações de crédito[8] que atingiram R$ 11,9 bilhões, com altas de 4,0% em 12meses e de 2,6% contra o fechamento de 2025), somada à gestão ativa de liquidez e tesouraria, que elevou os recursos totais em tesouraria para R$ 27,3 bilhões (+14,2% em 12 meses e +14,4% contra o final de 2025);

- ✓ Carteira de Crédito Comercial e Perfil: A Carteira de Crédito Comercial encerrou o 3T2026 em R$ 13,0 bilhões, registrando crescimentos de 3,6% em doze meses e de 2,3% contra o final de 2025. Os destaques na carteira comercial ficaram por conta das operações com Pessoas Físicas, que alcançaram R$ 9,1 bilhões (+5,5% em 12 meses e +4,5% no ano). As operações com Pessoas Jurídicas totalizaram R$ 3,9 bilhões (-0,6% em 12 meses e -2,4% no ano), das quais R$ 2,7 bilhões concentraram-se em Micro, Pequenas e Médias Empresas (MPME), que avançaram 1,2% em 12 meses e 1,5% no ano. O segmento conjunto de PF e MPME representou expressivos 90,9% do saldo total da carteira comercial, confirmando suas estratégias de pulverização/mitigação de risco e de grande presença na atividade econômica local;

- ✓ Qualidade da Carteira e Inadimplência: O Índice de Inadimplência (atrasos superiores a 90 dias) da carteira de crédito encerrou setembro de 2026 em 2,9%, sendo 2,0% no segmento Pessoa Física e 5,1% em Pessoa Jurídica. No conceito Ampliado[9], o índice atingiu 2,6%, indicador aderente às expectativas e à política de apetite ao risco da Instituição;

- ✓ Solidez e Avaliações Externas: A solidez financeira do Banestes é atestada pelas principais agências globais de classificação de risco. A Fitch Ratings reafirmou o *rating* nacional de longo prazo do Banco em 'AA+(bra)', com perspectiva estável, destacando o perfil de negócios resiliente e a sólida capitalização. Simultaneamente, a Moody's Local Brasil atribuiu ao Banestes o *rating* de emissor e de depósito de longo

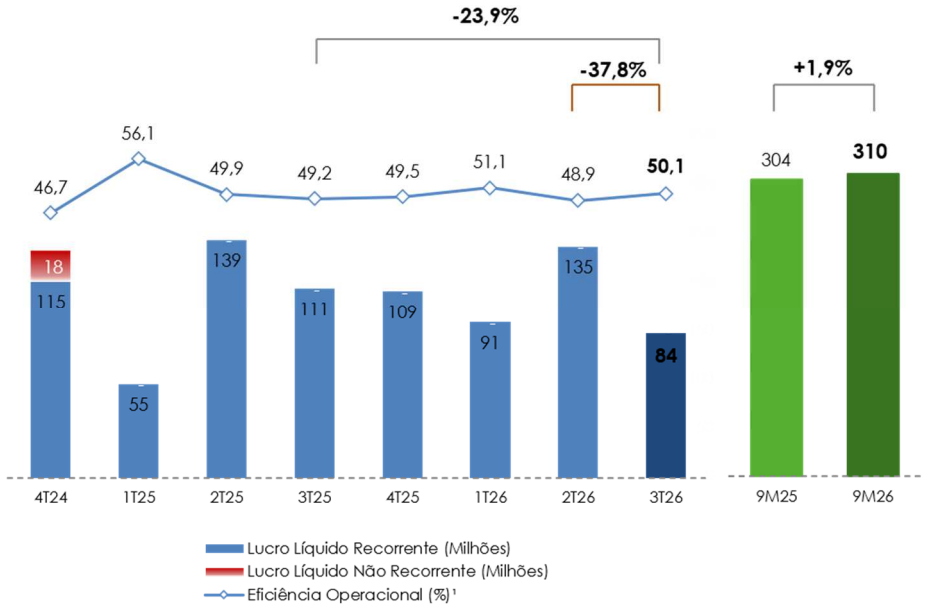
[5] Relação entre o total de despesas administrativas (pessoal e outras) e o somatório das receitas com serviços e tarifas e o resultado bruto da intermediação financeira (excluída a despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa).
[6] Relação entre o total de despesas administrativas (pessoal e outras) e o somatório das receitas com serviços e tarifas e o resultado bruto da intermediação financeira.
[7] Total de depósitos a prazo e extrajudiciais.
[8] Total da operação de crédito mensurada a custo amortizado – líquido de provisão para perdas.
[9] Trata-se do total dos saldos da carteira de crédito (conceito BACEN), de TVM privado (debêntures, notas promissórias/comerciais, letras financeiras, CRIs – certificado de recebíveis imobiliários, letras de crédito do agronegócio, letras de crédito imobiliário e FIDCs – fundos de investimento em direitos creditórios) e garantias prestadas (avais e fianças).

prazo em 'AA.br' com perspectiva positiva, fundamentada na qualidade dos ativos, na robusta estrutura de liquidez e na importância estratégica da Instituição no cenário regional;

- ✓ Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas: As receitas com Prestação de Serviços e Tarifas alcançaram R$ 107 milhões no 3T2026, avanços de 8,8% em doze meses e de 6,0% contra o trimestre anterior, impulsionadas pelo desempenho das receitas de Administração de Fundos de Investimento (+151,4% em 12 meses e +10,3% em 3 meses) e receita com comissões e comercialização e serviços de seguros, previdência e capitalização (+78,7% em 12 meses e +28,7% em 3 meses). No acumulado de nove meses, as receitas de serviços totalizaram R$ 308 milhões (+9,0% frente ao mesmo período do ano anterior), ratificando a solidez e resiliência relacional com sua base de clientes; e

- ✓ Base de Relacionamento: A Base de Clientes Banestes encerrou o 3T2026 com uma expansão de 2,6% frente ao mesmo período do ano anterior, totalizando 1.480.518 clientes. Esse avanço foi impulsionado pelo incremento de 2,5% na base de pessoas físicas (1.394.163 clientes) e de +3,9% no segmento de pessoas jurídicas (86.355 clientes). Paralelamente, o volume de contas correntes subiu 3,9% em 12 meses, totalizando 1.112.405 contas, enquanto as contas de poupança alcançaram 660.896 unidades (+0,8% em 12 meses), somando uma base consolidada de 1.773.301 contas ativas (+2,7% em 12 meses).

3. DESEMPENHO ECONÔMICO



No 3T2026, o Banestes registrou Lucro Líquido de R$ 84 milhões, apresentando retrações de 23,9% na comparação de doze meses e 37,8% frente ao trimestre anterior. Com isso, no acumulado do ano (até setembro de 2026), o Lucro Líquido atingiu R$ 310 milhões, crescente 1,9% em relação ao mesmo período do exercício de 2025. O desempenho acumulado no ano foi impulsionado pela evolução das receitas de intermediação financeira (+11,3% frente a igual período do ano anterior), com destaque para a sustentação dos resultados de títulos e valores mobiliários (+13,6% em 12 meses) e de operações de crédito (+8,0% em 12 meses). Além disso, soma-se ao fato, a performance das receitas com serviços que avançaram 9,0% no acumulado do ano, aliado a gestão das despesas com pessoal que se mantiveram perenes (+3,7% em 12 meses) puxando as despesas administrativas — pessoal e outras ao patamar de elevação de 6,6% no acumulado do ano.

Por sua vez, as despesas de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) somaram R$ 106 milhões no 3T2026, registrando elevações de 89,1% no comparativo com o mesmo período de 2025 e de 111,0% frente ao trimestre anterior, refletindo o aprimoramento contínuo dos modelos de perda esperada conforme a Resolução CMN

nº 4.966/21 e a postura prudencial na gestão de riscos frente um ambiente de inadimplência resiliente à patamares recordes no cenário econômico. No acumulado do ano, a PCLD totalizou R$ 256 milhões (+87,1% frente a igual período de 2025). Já o resultado das operações de seguridade[10] alcançou R$ 38 milhões no 3T2026, com retração de 22,2% em doze meses e de 23,1% em três meses, acumulando R$ 129 milhões no ano (-4,9% frente ao mesmo período do exercício anterior).

As despesas administrativas (pessoal e outras) registraram R$ 266 milhões no 3T2026 (+8,8% em 12 meses e +2,2% em 3 meses), somando R$ 782 milhões no acumulado do ano (+6,6% frente ao mesmo período de 2025). Esse resultado foi balizado pelo controle rigoroso das despesas com suporte e *backoffice* e pela automação operacional decorrente dos investimentos em tecnologia. As outras despesas administrativas somaram R$ 121 milhões no 3T2026 (+4,8% em 12 meses e -1,8% em 3 meses), alcançando R$ 369 milhões no acumulado anual. Por sua vez, as despesas com pessoal somaram R$ 145 milhões no 3T2026, totalizando R$ 414 milhões no acumulado até setembro de 2026 (+3,7% frente ao mesmo período de 2025).

Em resumo, a eficiência orgânica do Banestes manteve-se impulsionada pela diversificação de sua atuação no mercado financeiro e bancário, balanceando de maneira eficaz a alocação de recursos e ativos em tesouraria e crédito e ofertando de forma próxima e eficiente seus serviços, possibilitando alcançar um índice de cobertura geral[11] de 40,3% no 3T2026 e de 39,3% no acumulado do ano (ante 38,5% no acumulado de igual período de 2025). Esse desempenho reflete uma estrutura administrativa otimizada, na qual a geração de receitas com serviços sustenta de forma crescente o custeio operacional, fortalecendo os resultados da Instituição.

Nesse período, o Banestes manteve métricas sólidas de produtividade: o índice de eficiência operacional fixou-se em 50,1% no 3T2026 e em 50,0% no acumulado do ano (representando um ganho de 1,5 p.p. frente aos 51,5% do mesmo período de 2025). O índice de eficiência operacional ajustado ao risco atingiu 62,6% no 3T2026 e 59,8% no acumulado do ano, influenciado diretamente pela maior necessidade de constituição de despesas de provisão para créditos de liquidação duvidosa (PCLD), alinhado com o aprimoramento contínuo dos modelos de perda esperada conforme a Resolução CMN nº 4.966/21 e a postura prudencial institucional na gestão de riscos.

Neste cenário de transição normativa e volatilidade de mercado, o Banestes priorizou a disciplina de capital e a excelência operacional ao longo dos nove primeiros meses de 2026. A aceleração da transformação digital, exemplificada pelo uso de inteligência artificial e modernização de infraestrutura em nuvem, consolidou-se como o motor de otimização de custos, despesas e melhoria da experiência do cliente. Sob rigorosos padrões de governança, a Instituição reafirma seu compromisso com a geração de valor sustentável aos acionistas e seu papel estratégico de vetor do desenvolvimento regional.

4. DESEMPENHO FINANCEIRO

O Banestes alcançou um Patrimônio Líquido de R$ 2,6 bilhões em 30/09/2026, uma evolução de 4,7% em comparação ao mesmo período de 2025; já contra o fechamento de 2025, houve avanço de 6,0%. No trimestre, foram destinados aos acionistas a título de Juros sobre Capital Próprio (JCP) e dividendos o valor de R$ 56 milhões (acumulando R$ 167 milhões no ano). O Índice de Basileia apurado fixou-se em 15,2%, mantendo-se em patamar sólido e confortavelmente acima dos limites regulatórios. Os indicadores de rentabilidade acumulados do exercício, ROE (Retorno sobre o Patrimônio Líquido médio anualizado) e ROA (Retorno sobre o Ativo Total médio anualizado), registraram 16,8% e 1,0%, respectivamente, refletindo a resiliência do capital e a manutenção da atratividade para os investidores.

Os recursos de terceiros captados e administrados somaram R$ 48,5 bilhões no período, elevação de 11,0% em relação à posição de 30/09/2025 e de 9,8% contra o fechamento de 2025, distribuídos principalmente em:

[10] Trata-se do total dos prêmios retidos, das variações de provisões técnicas, dos sinistros retidos, das despesas de comercialização de seguros e do resultado líquido de resseguro.
[11] Relação entre o total das receitas de serviços e tarifas e o total de despesas administrativas (pessoal e outras).

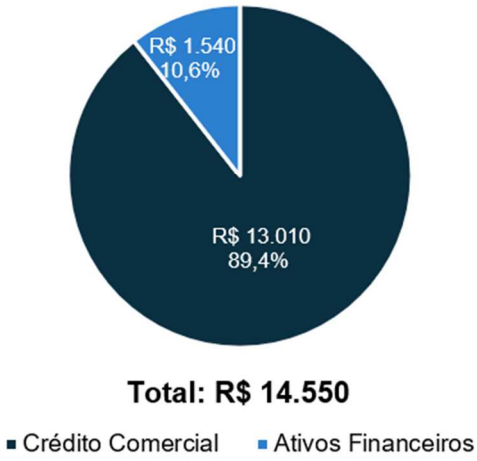
- R$ 15,5 bilhões em depósitos a prazo[12] (+16,3% em 12 meses e +14,0% em 9 meses);
- R$ 9,8 bilhões em captação no mercado aberto (-0,6% em 12 meses e +4,0% em 9 meses);
- R$ 9,6 bilhões em fundos administrados (+9,2% em 12 meses e +8,4% em 9 meses);
- R$ 5,0 bilhões em depósitos judiciais (+13,6% em 12 meses e +4,5% em 9 meses);
- R$ 4,7 bilhões em depósitos de poupança (-0,1% em 12 meses e +0,3% em 9 meses);
- R$ 1,6 bilhão em recursos de aceites e emissão de títulos: LCI/LCA e Outros (+39,2% em 12 meses e +21,6% em 9 meses); e
- R$ 1,1 bilhão em depósitos à vista (+7,5% em 12 meses e +15,4% em 9 meses).

Os recursos aplicados (Total do Ativo) contabilizaram R$ 43,4 bilhões em 30/09/2026, elevação de 10,6% sobre a posição do mesmo período de 2025 e de 9,1% sobre a posição de 31/12/2025, compostos principalmente por:

- R$ 21,3 bilhões em títulos e valores mobiliários[13] (+100,3% em 12 meses e +18,1% em 9 meses);
- R$ 11,9 bilhões em operações de crédito (+4,0% em 12 meses e +2,6% em 9 meses); e
- R$ 5,3 bilhões em caixa e agregados de caixa[14](-42,2% em 12 meses e -5,6% em 9 meses).

A Carteira de Crédito Ampliada atingiu R$ 14,6 bilhões no 3T2026, apresentando retração de 3,8% frente ao mesmo período do ano anterior e -3,9% frente ao fechamento de 2025. Esta posição consolida a aplicação pelo Banco de uma política de concessão de crédito seletiva e rigorosa, preservando a estrutura financeira, robustez e liquidez da Companhia frente a um cenário de mercado mais restritivo principalmente em ativos financeiros privados e clientes corporativos.

Carteira de Crédito Ampliada | R$ Milhões

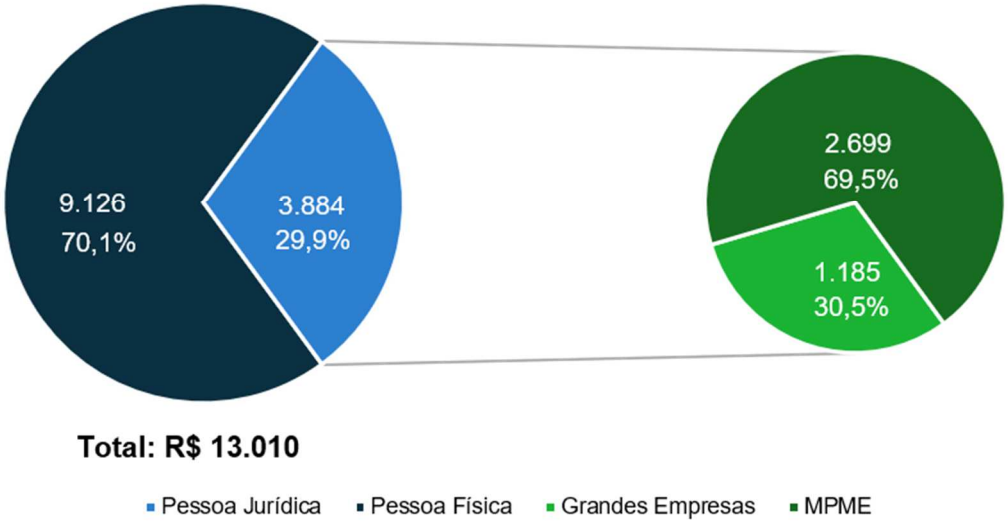


A carteira de crédito comercial encerrou o período com saldo de R$ 13,0 bilhões, registrando expansão de 3,6% em doze meses e de 2,3% contra o fechamento de 2025. O segmento de pessoa física permanece como o principal propulsor da carteira, representando 70,1% do total (R$ 9,1 bilhões), com crescimento em doze meses de 5,5% e de 4,5% no ano. Paralelamente, o segmento de pessoa jurídica somou R$ 3,9 bilhões (-0,6% em 12 meses e -2,4% no ano), evidenciando a seletividade da carteira corporativa. Com 90,9% da exposição do crédito comercial concentrada em pessoa física e MPMEs[15] (R$ 11,8 bilhões), a Instituição privilegia ativos de garantias mais sólidas, buscando negócios com um perfil de risco defensivo e resiliente; e acima de tudo sustentável e rentável.

[12] Total de depósito a prazo e depósito extrajudicial.
[13] Refere-se ao total das posições em ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado, em ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes – líquidos de provisão de perdas e em ativos financeiros mensurados ao custo amortizado – líquidos de provisão de perdas: títulos e valores mobiliários.
[14] Refere-se à posição em disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez – posição bancada.
[15] Micro, pequenas e médias empresas conforme Lei Complementar nº 139/11.

Dentro do portfólio corporativo, destaca-se o foco estratégico em Micro, Pequenas e Médias Empresas (MPMEs), que detêm 69,5% das concessões PJ (R$ 2,7 bilhões, com alta de 1,2% em 12 meses). Por outro lado, o segmento de Grandes Empresas somou R$ 1,2 bilhão (-4,5% em 12 meses).

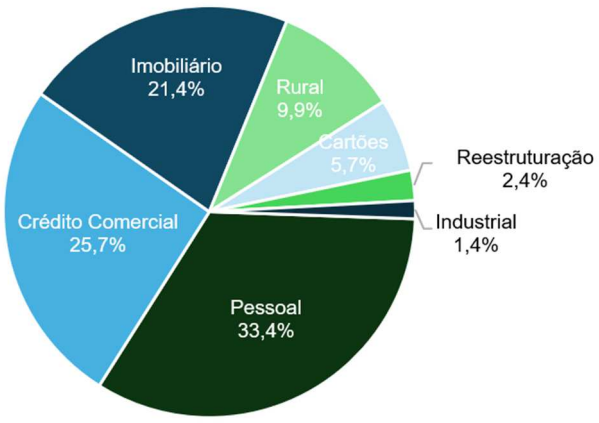
Crédito Comercial | Perfil | R$ Milhões



O Banestes adota critérios rigorosos de segurança e de avaliação dos processos de concessão de crédito, de forma a manter o equilíbrio entre a expansão da carteira e a inadimplência. Abaixo, a posição do Crédito Comercial em 30/09/2026, distribuído nas principais modalidades:

- R$ 4,3 bilhões em pessoal (+7,8% em 12 meses e +6,4% em 9 meses);
- R$ 3,3 bilhões em comercial (-4,8% em 12 meses e -4,0% em 9 meses);
- R$ 2,8 bilhões em imobiliário (-1,7% em 12 meses e +0,3% em 9 meses);
- R$ 1,3 bilhão em rural (+11,5% em 12 meses e +3,3% em 9 meses); e
- R$ 747 milhões em cartões (+4,5% em 12 meses e +0,6% em 9 meses).

Participação Carteira de Crédito



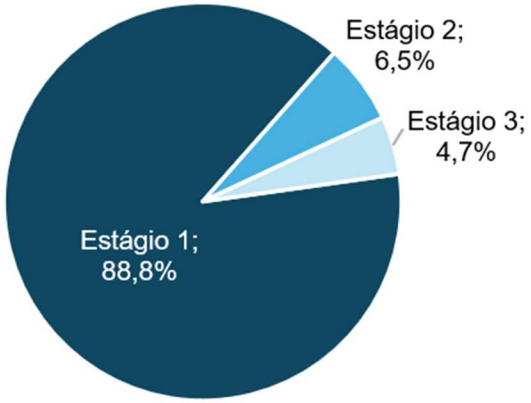
5. ESTÁGIOS, INADIMPLÊNCIA E REESTRUTURAÇÃO DE DÍVIDA

A eficácia da seletividade reflete-se nos índices de inadimplência (atrasos acima de 90 dias), mantidos em

patamares saudáveis tanto na carteira comercial quanto no conceito ampliado. Em linha com as normas do CMN, a gestão foca na robustez das garantias e na eficiência da recuperação de ativos, assegurando uma governança de risco rigorosa e alinhada às metas de rentabilidade. Operando sob o conceito de perdas esperadas estabelecido pela Resolução CMN nº 4.966/21, a Instituição classifica suas operações em três estágios, permitindo uma mensuração de risco dinâmica e antecipatória.

Os estágios das operações que compõem a carteira de crédito se posicionaram da seguinte forma em 30/09/2026:

Estágios de Risco de Crédito



A qualidade dos ativos manteve-se resiliente, com o índice de inadimplência (acima de 90 dias) da carteira comercial em 2,9% (+0,5 p.p em 12 meses e +0,2 p.p. em 3 meses) e o da carteira ampliada em 2,6%. No detalhamento por segmento, o risco de crédito com Pessoa Física atingiu 2,0% (+0,1 p.p. em 3 meses), enquanto, com Pessoa Jurídica foi de 5,1% (+0,6 p.p. em 3 meses). O Banestes mantém uma estratégia baseada na seletividade na concessão de crédito e com foco em modalidades com garantias robustas, alinhando-se ao apetite de risco da Instituição e mantendo-se mitigado pelo modelo de provisionamento por perdas esperadas.

No terceiro trimestre de 2026, o Banestes atingiu a marca de R$ 16 milhões em créditos recuperados de prejuízo. O grande destaque do período foi o mês de agosto, que registrou o maior volume mensal do trimestre, alcançando R$ 6 milhões. O desempenho reflete os impactos positivos do Feirão Zera Dívidas, iniciativa que percorre o Estado do Espírito Santo oferecendo atendimento personalizado e condições facilitadas para a renegociação de débitos. Com esse resultado, o acumulado nos primeiros nove meses de 2026 alcançou a marca de R$ 46 milhões em créditos recuperados.

6. IMPOSTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS

No 3T2026, o Banestes destinou R$ 92 milhões a impostos, contribuições e encargos sociais, representando um recuo de 29,4% em relação ao 3T2025. Esse movimento seguiu influenciado pelo aproveitamento de benefícios fiscais, que reduziram substancialmente as despesas com Imposto de Renda e CSLL no período (-62,4% e -69,7%, respectivamente). No acumulado do ano, o montante totalizou R$ 266 milhões, uma retração de 17,5% frente aos valores registrados no mesmo período do ano anterior.

Os tributos sobre o faturamento mantiveram trajetória de expansão no trimestre, com o conjunto de COFINS e PIS/PASEP somando R$ 29 milhões (+6,7% em relação ao 3T2025), e ISS registrando R$ 5 milhões (+4,1% em relação ao 3T2025). No acumulado do ano, COFINS e PIS/PASEP atingiram R$ 86 milhões (+9,6% em 12 meses); enquanto, o ISS somou R$ 15 milhões (+5,4% em 12 meses.). Já os encargos sociais (INSS e FGTS) totalizaram R$ 32 milhões no 3T2026 (+30,9% na comparação com o 3T2025), refletindo os reajustes salariais e a estrutura do quadro de pessoal da Instituição no período.

7. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O Banestes reafirma seu compromisso com a excelência operacional ao consolidar a convergência entre os modelos físico e digital, estratégia essencial para atender aos diversos perfis de clientes e garantir a estabilidade institucional. No terceiro trimestre de 2026, a preferência dos usuários pelos meios remotos seguiu evidente, com o Aplicativo Banestes ultrapassando a marca de 50 milhões de transações. Simultaneamente, as transações financeiras nos canais digitais apresentaram uma expansão de 1,0% em relação ao mesmo período de 2025, superando 21 milhões de operações. Essa maturidade digital é suportada por uma rede física estratégica de 723 pontos de atendimento, sendo 149 agências e postos, 268 unidades eletrônicas e 306 correspondentes.

No campo da Tecnologia da Informação e Comunicação, a Instituição deu continuidade ao seu plano de investimento, alcançando R$ 44 milhões em CAPEX no acumulado até o terceiro trimestre de 2026 (sendo R$ 17 milhões aplicados no 3T2026). Na frente de inovação e agilidade, destaca-se o programa de desenvolvimento ágil *low-code* (Inov.AI), que entregou 18 aplicações no período (15 melhorias e 3 novos aplicativos operacionais). O Inov.AI gerou um custo de R$ 128 mil frente aos R$ 368 mil estimados no modelo tradicional de fábrica de *software*, representando uma economia de 65,1%. Em Inteligência Artificial, evoluiu-se para o Projeto Sab.IA v2, oferecendo respostas mais precisas e personalizadas. Registra-se ainda o atingimento de 60,0% da migração da infraestrutura para a nuvem GCP (Google Cloud Platform) e o desenvolvimento de modernizações estruturais e de segurança.

No segmento de novos negócios, o Bizi manteve sólida trajetória de expansão no 3T2026. O saldo da carteira avançou 22,3% frente ao trimestre anterior e registrou alta de 162,9% na comparação com setembro de 2025. No acumulado dos primeiros nove meses do ano, o volume de concessões saltou 103,0% e a quantidade de operações cresceu 132,5% em relação ao mesmo período de 2025. Esse ritmo de vendas fez com que o volume concedido em 2026 superasse em 37,4% a produção total de todo o ano de 2025.

No pilar de Meios de Pagamento, o terceiro trimestre de 2026 reforçou a estratégia de expansão do Banescard Visa com foco na centralidade no cliente e conveniência transacional. O grande marco do período foi o lançamento do *Apple Pay*, inserindo a bandeira no ecossistema global de carteiras digitais e impulsionando pagamentos por aproximação. Além disso, a proposta de valor foi ampliada com a disponibilização da *Tag* de Pedágio e Estacionamento para clientes puro débito, lançamento de novas notificações transacionais em tempo real e a oferta do Banescard Visa Gold para contas salário.

No Crédito Rural, a carteira atingiu R$ 1,3 bilhão no 3T2026, com crescimento de 9,6% frente ao mesmo período de 2025. Para a Safra 2026/2027, as liberações somaram R$ 127 milhões nos três primeiros meses da safra. A inadimplência do crédito rural com recursos direcionados (PF) manteve-se em patamar altamente resiliente de 0,5%, substancialmente abaixo da média nacional do segmento. Toda a originação seguiu sob checagens do Manual de Crédito Rural (MCR) e conformidade socioambiental.

Nos primeiros nove meses de 2026, o BANESTES realizou por meio do PRONAMPE[16] 3.342 operações frente a 2.780 no mesmo período de 2025, totalizando R$ 290 milhões (+102,6% sobre o acumulado até o terceiro trimestre de 2025) em apoio financeiro para micro e pequenas empresas capixabas, incluindo profissionais liberais.

Na agenda de Sustentabilidade (ESG), o foco foi a elaboração e asseguração do Relatório de Sustentabilidade para atendimento às regulações do exercício, além da atualização da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) e modernização do plano de ações ESG. O Banco também iniciou os preparativos para o enquadramento nas normas IFRS S1 e S2, incluindo a contratação para cálculo de emissões financiadas e plano de mitigação de emissões junto às diretrizes do Banco Central.

No pilar de Gente e Gestão, o trimestre foi marcado pela renovação do Acordo Coletivo de Trabalho (ACT), aprovado por 80,0% dos colaboradores do SFB. Em observância às diretrizes de transparência e governança estabelecidas pela Lei nº 15.177/2025, o SFB encerrou o período com 907 mulheres em seu quadro efetivo, representando 38,7%

[16] Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte.

do contingente total de 2.343 colaboradores. A representação feminina conta com 84 colaboradoras em posições de Gerência Executiva e Superintendência (36,5%), além de 9 integrantes na Diretoria e Conselhos (Diretoria: 3; Conselhos: 6).

Indicadores de Equidade de Gênero (posição 30/09/2026):

Nível Hierárquico	Mulheres	Total	Proporção Feminina
Diretoria	3	18	16,7%
Conselho	6	27	22,2%
Superintendentes e Gerente Geral	84	230	36,5%
Coordenador e Gerente Administrativo	162	359	45,1%
Operacional	652	1709	38,2%
Total Geral	907	2343	38,7%

Nível Hierárquico	Média Renda (Feminino)	Média Renda (Masculino)	Ratio
Diretoria	38.310,42	38.857,71	98,6%
Conselho	7.696,29	9.088,95	84,7%
Superintendentes e Gerente Geral	17.630,18	17.991,45	98,0%
Coordenador e Gerente Administrativo	12.470,99	13.079,18	95,3%
Operacional	9.574,14	8.531,96	112,2%

Na frente de Marketing, Eventos e Relacionamento, a Instituição executou R$ 1 milhão em orçamento publicitário direto (67,8% em mídia e 32,2% em produção). Destacam-se as campanhas estruturantes de Crédito Consignado 2026 (R$ 323 mil investidos em rádio, *Out of Home* e meio digital) e Crédito Rural 2026 (alcançando 13 milhões de impressões em TV, rádio, feiras e canais digitais). A campanha Prevenção a Golpes Bancários alocou R$ 567 mil em mídia, somando mais de 11 milhões de impressões e 3 milhões de visualizações de vídeo. A Gerência gerenciou 43 eventos com R$ 3 milhões aplicados, destacando-se o Encontro Anual de Gigantes 2026 (recorde de público), Encontros de Gerentes, 12 agendas de capacitação e presença em 11 feiras do agronegócio — com destaque para a Feira da Cooabriel, onde o banco patrocinou como cota Diamante e originou R$ 146 milhões em propostas (+31,4%). No ambiente físico, foram aplicados R$ 189 mil na transição da Agência Afonso Cláudio para o novo padrão arquitetônico e em readequações na Banestes Asset e Superintendência Jurídica.

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

O Banestes mantém uma estrutura sólida de governança, gestão de riscos e controles internos, desenvolvida para otimizar o capital dos acionistas e reduzir a exposição a riscos operacionais e estratégicos. A gestão de riscos é centralizada em uma diretoria que se reporta diretamente à Presidência do Banco, com unidades dedicadas à avaliação de riscos de crédito, mercado e liquidez, continuidade de negócios e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo (PLD/FTP). Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557, a Instituição adota uma gestão integrada de riscos sob a responsabilidade de um Diretor de Riscos e Controle para todo o Conglomerado Prudencial, assessorado pelo Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital em decisões estratégicas. No terceiro trimestre de 2026, em contínua aderência à Resolução CMN nº 4.966/21, o Banco deu sequência ao aprimoramento do modelo de Perda Esperada de Crédito (ECL), consolidando o uso de modelos estatísticos que incorporam variáveis preditivas e projeções macroeconômicas atualizadas, o que assegura maior acurácia nas estimativas de perda e na otimização do capital.

Paralelamente, o Banco seguiu fortalecendo seu Programa de Integridade, pautado em procedimentos normatizados de combate à corrupção e ética corporativa, mantendo canais de denúncia seguros e independentes. De forma alinhada, as políticas de PLD/FTP mantiveram-se aplicadas com foco na plena aderência aos sistemas de monitoramento e no reporte ágil de operações suspeitas. Atuando como terceira linha, a Auditoria Interna deu continuidade à ampliação e ao aprofundamento das análises sobre os ciclos operacionais de Crédito e Seguridade. Esse movimento consolida a área como garantidora da qualidade do crescimento institucional, assegurando que a expansão da carteira e a evolução das vendas ocorram sob rigorosos padrões de controle e aderência ao apetite de

risco estabelecido. No âmbito da Proteção de Dados e Segurança Cibernética, a Instituição assegura a conformidade contínua com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e o fortalecimento da resiliência digital, sustentado por serviços gerenciados de monitoramento, resposta a incidentes e pela execução permanente do plano de conscientização cibernética junto ao quadro funcional.

9. EMPRESAS COLIGADAS E CONTROLADAS

No terceiro trimestre de 2026, o Sistema Financeiro Banestes (SFB) manteve sua trajetória de solidez por meio de suas empresas controladas e coligadas, cujos resultados refletem a eficiência operacional, a disciplina na alocação de recursos e o foco contínuo na modernização tecnológica, na governança e na geração de valor sustentável.

A Banestes Seguros (Banseg) alcançou o lucro líquido de R$ 32,6 milhões (frente a R$ 29,9 milhões em 2025), o que representou um ROE de 17,6%. O prêmio ganho total da seguradora cresceu 4,0%, impulsionado pela carteira de Pessoas (+7,8%), além da expansão de 9,0% na quantidade de itens segurados na carteira de Automóvel. Esse desempenho é fruto do aprimoramento das políticas de subscrição de risco — com destaque para a revisão dos limites comerciais —, do rigoroso controle de despesas e dos investimentos em TI, incluindo a implantação de seu novo sistema de gestão de seguros em outubro de 2026. A Seguradora também deu continuidade à sua agenda ESG, sustentada pelas ações de seu primeiro Relatório de Sustentabilidade, publicado em abril de 2026.

A Banestes Corretora (Banescor) destacou-se pelo crescimento em produtos associados à proteção financeira, à formação de reservas e ao relacionamento de longo prazo. O seguro prestamista manteve forte ritmo de expansão, registrando aumentos de 118,2% na pessoa física (R$ 5,3 milhões) e de 140,8% na pessoa jurídica (R$ 11,0 milhões). Na previdência privada, as operações de portabilidade e aportes cresceram 227,8% (R$ 90,4 milhões) e as contribuições mensais evoluíram 33,8% (R$ 1,3 milhão), impulsionando a carteira de previdência para R$ 1,09 bilhão (+15,4%). Destacam-se ainda os crescimentos nos seguros de vida (+6,3%, atingindo R$ 15,5 milhões), capitalização (+28,2%, com R$ 568 mil) e odontológico (+133,9%, alcançando R$ 45 mil), superando as retrações pontuais observadas nos segmentos de consórcios, automóvel e patrimoniais (residencial e empresarial).

A Banestes Asset alcançou um marco histórico no trimestre ao ultrapassar R$ 10,20 bilhões em ativos sob gestão e administração, impulsionada pela forte recuperação da captação no segmento corporativo e RPPS. A estrutura patrimonial da companhia foi fortalecida pelo incremento que expandiu o Capital Social para R$ 203,5 milhões (atingindo um Patrimônio Líquido de R$ 251,5 milhões). O resultado do período reflete a eficiência operacional, a automação de processos, a consolidação de sua nova sede corporativa e a disciplina na alocação de ativos em ambiente de juros elevados, mantendo sua posição de referência em Renda Fixa, Multimercados, Ações e no FII Banestes Recebíveis Imobiliários (BCRI11), que conta com cerca de 40 mil cotistas.

Por fim, a Banestes Loteria, subsidiária integral constituída para explorar o serviço público de loterias no Estado do Espírito Santo, manteve-se em estágio pré-operacional. A Companhia atua sob uma estrutura enxuta de *back office* compartilhado com o controlador para otimizar custos fixos e preservar a liquidez, direcionando seus esforços para a prospecção de um parceiro estratégico que viabilize a transição para a fase operacional.

10. *GUIDANCE*

O *Guidance*[17] 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.

[17] As informações não são objeto de auditoria.

INDICADOR	2026 Guidance Projeção (%)	2026 3° Trim. Real (%)
Carteira de Crédito Comercial[1]	4 - 8	3,6
Depósito Total[2]	5 - 9	14,8
Margem Financeira Líquida[3]	6 - 10	-0,4
Despesas Operacionais[4]	7 - 11	6,6
Serviços e Seguridade[5]	5 - 9	4,5

[1] Trata-se do total dos saldos da carteira de crédito (conceito Bacen).

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

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

[4] Trata-se do total das despesas de pessoal e outras despesas administrativas.

[5]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 terceiro trimestre de 2026.

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 terceiro trimestre de 2026.

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.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
3° TRIMESTRE DE 2026

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 setembro de 2026, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (*International Financial Reporting Standards* - IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

1. COMENTÁRIO ECONÔMICO

No cenário internacional, o Produto Interno Bruto (PIB) global manteve expansão moderada no terceiro trimestre de 2026, com o FMI projetando avanço de 3,1% no ano, sustentado pela resiliência norte-americana diante do ritmo brando na Zona do Euro e das incertezas geopolíticas. Em sintonia com essa acomodação externa, o ambiente econômico nacional consolidou uma moderação no ritmo de atividade, acompanhada pelo recuo do IPCA para 0,57% no trimestre devido ao alívio sazonal nos alimentos; esse quadro permitiu ao Banco Central dar sequência aos cortes de juros, reduzindo a taxa Selic para 13,75% ao ano em setembro, ainda sob cautela com as contas públicas.

No plano estadual, a desaceleração também se refletiu na Grande Vitória, onde o IPCA acumulou 1,05% no período (frente ao acúmulo de 1,26% no segundo trimestre), puxado pela queda em alimentos e bebidas e estabilidade em transportes, que compensaram a forte alta em habitação; ainda assim, os juros elevados e o endividamento das famílias exigem monitoramento contínuo da concessão de crédito para assegurar a sustentabilidade dos negócios a médio prazo.

2. DESTAQUES DO PERÍODO

Consolidado como um pilar da economia capixaba, o Banestes reafirma no terceiro trimestre de 2026 e no acumulado do ano sua trajetória de crescimento sustentável.

- ✓ No terceiro trimestre, o Lucro Líquido atingiu R$ 97 milhões; o resultado foi impactado pelo cenário de juros (Selic) que manteve elevadas as despesas financeiras do trimestre em R$ 1,2 bilhão (+12,2% em 12 meses e +13,2% em 3 meses) e por maiores provisionamentos para risco de crédito, o que reflete uma postura prudencial da Instituição. No acumulado do ano, o Lucro Líquido chegou a R$ 318 milhões (+41,6% na comparação anual). O Faturamento[1] no período (3T2026) foi de R$ 1,8 bilhão (+11,1% em 12 meses e +10,6% em 3 meses), impulsionado pelo dinamismo das receitas oriundas de Tesouraria[2] (+13,8% em 12 meses e +15,0% em 3 meses) e das receitas de Empréstimos e Recebíveis (+4,6% em 12 meses e +1,0% em 3 meses). No acumulado do ano, o Faturamento alcançou R$ 4,9 bilhões (+12,7% na comparação anual);

- ✓ Este período (3T2026) registrou resultado com perdas de *impairment* de R$ 104 milhões (+78,6% em 12 meses e +135,0% em 3 meses), acumulando R$ 247 milhões no ano, retração de 4,6% contra o mesmo período do ano anterior, visando a perenidade da sua atividade operacional diante da atualização e revisão dos modelos de risco de crédito e de ativos financeiros. A eficiência operacional acumulada no ano foi de 49,7% (melhora de 2,1 p.p.) e no conceito ajustado ao risco de 59,0%

[1] Total das receitas financeiras, das receitas de serviços, do resultado de ativos financeiros para negociação, do resultado de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado, do resultado de ativos financeiros disponíveis para venda, do resultado de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, do resultado de seguros e previdência e do resultado de operações de câmbio e variação cambial.
[2] Total das receitas com caixa e equivalentes de caixa, crédito a instituições financeiras e títulos de investimento.

(melhora de 4,4 p.p.), patamares que reforçam o compromisso com uma gestão austera e voltada à sustentabilidade e rentabilidade do negócio;

- ✓ As despesas de pessoal somaram R$ 154 milhões no trimestre (+11,4% em 12 meses e +4,6% em 3 meses), totalizando R$ 441 milhões no acumulado do ano (+3,8% em 12 meses). O controle rigoroso das despesas administrativas e o investimento planejado em tecnologia e infraestrutura visam a racionalização de custos sem abdicar da excelência no atendimento. As outras despesas administrativas totalizaram R$ 111 milhões no trimestre (+4,9% em 12 meses e -1,1% em 3 meses), somando R$ 339 milhões no ano (+11,1% em 12 meses). O índice de cobertura geral de 38,4% no trimestre e 37,9% (+1,4 p.p.) no acumulado do ano evidencia que os esforços de otimização caminham em paralelo ao fortalecimento operacional;

- ✓ A estratégia de diversificação apresentou resultados expressivos, com o resultado de serviços e comissões atingindo R$ 58 milhões no trimestre (-2,9% em 12 meses e +3,4% em 3 meses) e R$ 173 milhões no acumulado do ano (+9,0% em 12 meses). O desempenho acumulado até setembro foi impulsionado pelo resultado de seguros, previdência e capitalização[3] (+484,4% em 12 meses), com taxa de distribuição e administração de fundos (+56,5% em 12 meses) e o resultado com cartões (+34,6% em 12 meses);

- ✓ No 3T2026, as despesas tributárias totalizaram R$ 35 milhões (+5,8% em 12 meses e estabilidade em 3 meses). No acumulado do ano, o valor de despesas tributárias alcançou R$ 102 milhões (+8,7% em 12 meses), acompanhando a evolução do faturamento e das receitas operacionais. Os impostos correntes e diferidos totalizaram R$ 26 milhões no trimestre, retrações de 50,4% em doze meses e 33,4% em três meses (acumulando R$ 86 milhões no ano), refletindo a eficiência e gestão tributária e fiscal para otimizar o resultado líquido da Instituição;

- ✓ A robustez da estrutura de capital reflete-se em um Patrimônio Líquido de R$ 2,6 bilhões, registrando expansão de 5,2% em 12 meses e de +6,3% em relação ao quarto trimestre de 2025. Este fortalecimento é evidenciado pela manutenção de índices de solvência superiores aos requisitos regulatórios, com um Capital Social de R$ 1,9 bilhão e com o índice de Basileia fixando-se em 15,2%. No âmbito da rentabilidade, o acumulado do ano entregou um ROE[4] de 17,3% e um ROA[5] de 1,1%, reafirmando a capacidade de gerar retornos consistentes. Reforçando o compromisso com a geração de valor, o resultado por ação no trimestre foi de R$ 0,28 (acumulando R$ 0,92 no ano);

- ✓ O encerramento do trimestre (3T2026) confirmou a solidez institucional, com o Ativo Total expandindo 10,6% em doze meses e +9,1% em relação ao exercício de 2025, chegando a R$ 43,3 bilhões, sustentado pela robusta posição financeira dos recursos em Tesouraria[6] com R$ 27,2 bilhões (+14,2% em 12 meses e +14,4% contra o quarto trimestre de 2025). A posição financeira de Empréstimos e Recebíveis alcançou R$ 12,5 bilhões, crescendo 4,0% em doze meses e +2,5% contra o encerramento de 2025, demonstrando a importância da inserção do crédito do Banestes no cenário local;

- ✓ A Carteira de Crédito a Clientes encerrou o período (3T2026) com o saldo de R$ 13,0 bilhões (+3,6% em 12 meses e +2,3% contra o fechamento de 2025), refletindo o dinamismo comercial na maioria dos segmentos, com destaque para o crescimento do crédito pessoal (+7,8% em 12 meses e +6,4% contra o fechamento de 2025), crédito industrial (+737,0% em 12 meses e +129,7% contra o fechamento de 2025) e crédito rural (+11,5% em 12 meses e +3,3% contra o fechamento de 2025). Em sua visão ampliada, que inclui títulos privados com característica de crédito e garantias, o saldo alcançou R$ 14,6 bilhões, evidenciando a escala da operação bancária regional da Companhia. O Banco mantém foco rigoroso na

[3] Total com receita de corretagem de seguros, previdência e capitalização, com despesas com corretagem de seguros e com despesas de comercialização de planos de seguros e previdência.
[4] Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos patrimônios líquidos de setembro de 2026 e de setembro de 2025.
[5] Relação entre o lucro líquido dos últimos doze meses e a média dos ativos totais de setembro de 2026 e de setembro de 2025.
[6] Total dos saldos com aplicações no mercado aberto e em depósitos interfinanceiros, com ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado, com ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes líquidos de provisão para perdas – créditos a instituições financeiras e instrumentos de dívida e patrimônio, e com ativos financeiros mensurados ao custo amortizado – créditos a instituições financeiras e instrumentos de dívida.

sofisticação de suas políticas de concessão de crédito, priorizando garantias de alta qualidade e a eficiência na recuperação de ativos;

- ✓ A confiança do mercado refletiu-se no desempenho da captação, com os depósitos de clientes atingindo um saldo de R$ 26,3 bilhões (+12,1% em 12 meses e +9,4% contra o fechamento de 2025). Este avanço foi sustentado pela expansão dos depósitos a prazo que atingiram R$ 20,5 bilhões (+15,6% em 12 meses e +11,5% no ano). Estrategicamente, o Banco mantém fontes diversificadas de financiamento, com recursos de instituições financeiras totalizando R$ 11,1 bilhões (+7,1% em 12 meses e +10,3% contra 2025) e com títulos de dívida emitidos somando R$ 1,6 bilhão (+39,2% em 12 meses e +21,6% no ano);

- ✓ A solidez financeira do Banestes é atestada pelas principais agências globais de classificação de risco. A Fitch Ratings reafirmou o *rating* nacional de longo prazo do Banco em 'AA+(bra)', com perspectiva estável, destacando o perfil de negócios resiliente e a sólida capitalização. Simultaneamente, a Moody's Local Brasil atribuiu ao Banestes o *rating* de emissor e de depósito de longo prazo em 'AA.br' com perspectiva positiva, fundamentada na qualidade dos ativos, na robusta estrutura de liquidez e na importância estratégica da Instituição no cenário regional; e

- ✓ A Base de Clientes Banestes encerrou o 3T2026 com uma expansão de 2,6% frente ao mesmo período do ano anterior, totalizando 1.480.518 clientes. Esse avanço foi impulsionado pelo incremento de 2,5% na base de pessoas físicas (1.394.163 clientes) e de 3,9% no segmento de pessoas jurídicas (86.355 clientes). Paralelamente, o volume de contas correntes subiu 3,9% em 12 meses, totalizando 1.112.405 contas, enquanto as contas de poupança alcançaram 660.896 unidades (+0,8% em 12 meses), somando uma base consolidada de 1.773.301 contas ativas (+2,7% em 12 meses).

3. GESTÃO, INOVAÇÃO E SUSTENTABILIDADE EMPRESARIAL

O Banestes reafirma seu compromisso com a excelência operacional ao consolidar a convergência entre os modelos físico e digital, estratégia essencial para atender aos diversos perfis de clientes e garantir a estabilidade institucional. No terceiro trimestre de 2026, a preferência dos usuários pelos meios remotos seguiu evidente, com o Aplicativo Banestes ultrapassando a marca de 50 milhões de transações. Simultaneamente, as transações financeiras nos canais digitais apresentaram uma expansão de 1,0% em relação ao mesmo período de 2025, superando 21 milhões de operações. Essa maturidade digital é suportada por uma rede física estratégica de 723 pontos de atendimento, sendo 149 agências e postos, 268 unidades eletrônicas e 306 correspondentes.

No campo da Tecnologia da Informação e Comunicação, a Instituição deu continuidade ao seu plano de investimento, alcançando R$ 44 milhões em CAPEX no acumulado até o terceiro trimestre de 2026 (sendo R$ 17 milhões aplicados no 3T2026). Na frente de inovação e agilidade, destaca-se o programa de desenvolvimento ágil *low-code* (Inov.AI), que entregou 18 aplicações no período (15 melhorias e 3 novos aplicativos operacionais). O Inov.AI gerou um custo de R$ 128 mil frente aos R$ 368 mil estimados no modelo tradicional de fábrica de *software*, representando uma economia de 65,1%. Em Inteligência Artificial, evoluiu-se para o Projeto Sab.IA v2, oferecendo respostas mais precisas e personalizadas. Registra-se ainda o atingimento de 60,0% da migração da infraestrutura para a nuvem GCP (Google Cloud Platform) e o desenvolvimento de modernizações estruturais e de segurança.

No segmento de novos negócios, o Bizi manteve sólida trajetória de expansão no 3T2026. O saldo da carteira avançou 22,3% frente ao trimestre anterior e registrou alta de 162,9% na comparação com setembro de 2025. No acumulado dos primeiros nove meses do ano, o volume de concessões saltou 103,0% e a quantidade de operações cresceu 132,5% em relação ao mesmo período de 2025. Esse ritmo de vendas fez com que o volume concedido em 2026 superasse em 37,4% a produção total de todo o ano de 2025.

No pilar de Meios de Pagamento, o terceiro trimestre de 2026 reforçou a estratégia de expansão do Banescard Visa

com foco na centralidade no cliente e conveniência transacional. O grande marco do período foi o lançamento do *Apple Pay*, inserindo a bandeira no ecossistema global de carteiras digitais e impulsionando pagamentos por aproximação. Além disso, a proposta de valor foi ampliada com a disponibilização da *Tag* de Pedágio e Estacionamento para clientes puro débito, lançamento de novas notificações transacionais em tempo real e a oferta do Banescard Visa Gold para contas salário.

No Crédito Rural, a carteira atingiu R$ 1,3 bilhão no 3T2026, com crescimento de 9,6% frente ao mesmo período de 2025. Para a Safra 2026/2027, as liberações somaram R$ 127 milhões nos três primeiros meses da safra. A inadimplência do crédito rural com recursos direcionados (PF) manteve-se em patamar altamente resiliente de 0,5%, substancialmente abaixo da média nacional do segmento. Toda a originação seguiu sob checagens do Manual de Crédito Rural (MCR) e conformidade socioambiental.

Nos primeiros nove meses de 2026, o BANESTES realizou por meio do PRONAMPE[7] 3.342 operações frente a 2.780 no mesmo período de 2025, totalizando R$ 290 milhões (+102,6% sobre o acumulado até o terceiro trimestre de 2025) em apoio financeiro para micro e pequenas empresas capixabas, incluindo profissionais liberais.

Na agenda de Sustentabilidade (ESG), o foco foi a elaboração e asseguração do Relatório de Sustentabilidade para atendimento às regulações do exercício, além da atualização da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) e modernização do plano de ações ESG. O Banco também iniciou os preparativos para o enquadramento nas normas IFRS S1 e S2, incluindo a contratação para cálculo de emissões financiadas e plano de mitigação de emissões junto às diretrizes do Banco Central.

No pilar de Gente e Gestão, o trimestre foi marcado pela renovação do Acordo Coletivo de Trabalho (ACT), aprovado por 80,0% dos colaboradores do SFB. Em observância às diretrizes de transparência e governança estabelecidas pela Lei nº 15.177/2025, o SFB encerrou o período com 907 mulheres em seu quadro efetivo, representando 38,7% do contingente total de 2.343 colaboradores. A representação feminina conta com 84 colaboradoras em posições de Gerência Executiva e Superintendência (36,5%), além de 9 integrantes na Diretoria e Conselhos (Diretoria: 3; Conselhos: 6).

Indicadores de Equidade de Gênero (posição 30/09/2026):

Nível Hierárquico	Mulheres	Total	Proporção Feminina
Diretoria	3	18	16,7%
Conselho	6	27	22,2%
Superintendentes e Gerente Geral	84	230	36,5%
Coordenador e Gerente Administrativo	162	359	45,1%
Operacional	652	1709	38,2%
Total Geral	**907**	**2343**	**38,7%**

Nível Hierárquico	Média Renda (Feminino)	Média Renda (Masculino)	Ratio
Diretoria	38.310,42	38.857,71	98,6%
Conselho	7.696,29	9.088,95	84,7%
Superintendentes e Gerente Geral	17.630,18	17.991,45	98,0%
Coordenador e Gerente Administrativo	12.470,99	13.079,18	95,3%
Operacional	9.574,14	8.531,96	112,2%

Na frente de Marketing, Eventos e Relacionamento, a Instituição executou R$ 1 milhão em orçamento publicitário direto (67,8% em mídia e 32,2% em produção). Destacam-se as campanhas estruturantes de Crédito Consignado 2026 (R$ 323 mil investidos em rádio, *Out of Home* e meio digital) e Crédito Rural 2026 (alcançando 13 milhões de impressões em TV, rádio, feiras e canais digitais). A campanha Prevenção a Golpes Bancários alocou R$ 567 mil em mídia, somando mais de 11 milhões de impressões e 3 milhões de visualizações de vídeo. A Gerência gerenciou 43 eventos com R$ 3 milhões aplicados, destacando-se o Encontro Anual de Gigantes 2026 (recorde de público), Encontros de Gerentes, 12 agendas de capacitação e presença em 11 feiras do agronegócio — com destaque para a

[7] Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte.

Feira da Cooabriel, onde o banco patrocinou como cota Diamante e originou R$ 146 milhões em propostas (+31,4%). No ambiente físico, foram aplicados R$ 189 mil na transição da Agência Afonso Cláudio para o novo padrão arquitetônico e em readequações na Banestes Asset e Superintendência Jurídica.

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

O Banestes mantém uma estrutura sólida de governança, gestão de riscos e controles internos, desenvolvida para otimizar o capital dos acionistas e reduzir a exposição a riscos operacionais e estratégicos. A gestão de riscos é centralizada em uma diretoria que se reporta diretamente à Presidência do Banco, com unidades dedicadas à avaliação de riscos de crédito, mercado e liquidez, continuidade de negócios e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo (PLD/FTP). Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557, a Instituição adota uma gestão integrada de riscos sob a responsabilidade de um Diretor de Riscos e Controle para todo o Conglomerado Prudencial, assessorado pelo Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital em decisões estratégicas. No terceiro trimestre de 2026, em contínua aderência à Resolução CMN nº 4.966/21, o Banco deu sequência ao aprimoramento do modelo de Perda Esperada de Crédito (ECL), consolidando o uso de modelos estatísticos que incorporam variáveis preditivas e projeções macroeconômicas atualizadas, o que assegura maior acurácia nas estimativas de perda e na otimização do capital.

Paralelamente, o Banco seguiu fortalecendo seu Programa de Integridade, pautado em procedimentos normatizados de combate à corrupção e ética corporativa, mantendo canais de denúncia seguros e independentes. De forma alinhada, as políticas de PLD/FTP mantiveram-se aplicadas com foco na plena aderência aos sistemas de monitoramento e no reporte ágil de operações suspeitas. Atuando como terceira linha, a Auditoria Interna deu continuidade à ampliação e ao aprofundamento das análises sobre os ciclos operacionais de Crédito e Seguridade. Esse movimento consolida a área como garantidora da qualidade do crescimento institucional, assegurando que a expansão da carteira e a evolução das vendas ocorram sob rigorosos padrões de controle e aderência ao apetite de risco estabelecido. No âmbito da Proteção de Dados e Segurança Cibernética, a Instituição assegura a conformidade contínua com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e o fortalecimento da resiliência digital, sustentado por serviços gerenciados de monitoramento, resposta a incidentes e pela execução permanente do plano de conscientização cibernética junto ao quadro funcional.

5. EMPRESAS CONTROLADAS

No terceiro trimestre de 2026, o Sistema Financeiro Banestes (SFB) manteve sua trajetória de solidez por meio de suas empresas controladas e coligadas, cujos resultados refletem a eficiência operacional, a disciplina na alocação de recursos e o foco contínuo na modernização tecnológica, na governança e na geração de valor sustentável.

A Banestes Seguros (Banseg) alcançou o lucro líquido de R$ 32,6 milhões (frente a R$ 29,9 milhões em 2025), o que representou um ROE de 17,6%. O prêmio ganho total da seguradora cresceu 4,0%, impulsionado pela carteira de Pessoas (+7,8%), além da expansão de 9,0% na quantidade de itens segurados na carteira de Automóvel. Esse desempenho é fruto do aprimoramento das políticas de subscrição de risco — com destaque para a revisão dos limites comerciais —, do rigoroso controle de despesas e dos investimentos em TI, incluindo a implantação de seu novo sistema de gestão de seguros em outubro de 2026. A Seguradora também deu continuidade à sua agenda ESG, sustentada pelas ações de seu primeiro Relatório de Sustentabilidade, publicado em abril de 2026.

A Banestes Corretora (Banescor) destacou-se pelo crescimento em produtos associados à proteção financeira, à formação de reservas e ao relacionamento de longo prazo. O seguro prestamista manteve forte ritmo de expansão, registrando aumentos de 118,2% na pessoa física (R$ 5,3 milhões) e de 140,8% na pessoa jurídica (R$ 11,0 milhões). Na previdência privada, as operações de portabilidade e aportes cresceram 227,8% (R$ 90,4 milhões) e as

contribuições mensais evoluíram 33,8% (R$ 1,3 milhão), impulsionando a carteira de previdência para R$ 1,09 bilhão (+15,4%). Destacam-se ainda os crescimentos nos seguros de vida (+6,3%, atingindo R$ 15,5 milhões), capitalização (+28,2%, com R$ 568 mil) e odontológico (+133,9%, alcançando R$ 45 mil), superando as retrações pontuais observadas nos segmentos de consórcios, automóvel e patrimoniais (residencial e empresarial).

A Banestes Asset alcançou um marco histórico no trimestre ao ultrapassar R$ 10,20 bilhões em ativos sob gestão e administração, impulsionada pela forte recuperação da captação no segmento corporativo e RPPS. A estrutura patrimonial da companhia foi fortalecida pelo incremento que expandiu o Capital Social para R$ 203,5 milhões (atingindo um Patrimônio Líquido de R$ 251,5 milhões). O resultado do período reflete a eficiência operacional, a automação de processos, a consolidação de sua nova sede corporativa e a disciplina na alocação de ativos em ambiente de juros elevados, mantendo sua posição de referência em Renda Fixa, Multimercados, Ações e no FII Banestes Recebíveis Imobiliários (BCRI11), que conta com cerca de 40 mil cotistas.

Por fim, a Banestes Loteria, subsidiária integral constituída para explorar o serviço público de loterias no Estado do Espírito Santo, manteve-se em estágio pré-operacional. A Companhia atua sob uma estrutura enxuta de *back office* compartilhado com o controlador para otimizar custos fixos e preservar a liquidez, direcionando seus esforços para a prospecção de um parceiro estratégico que viabilize a transição para a fase operacional.

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 terceiro trimestre de 2026.

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 terceiro trimestre de 2026.

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.

Notas Explicativas

BALANÇO PATRIMONIAL
Em milhares de reais

ATIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Disponibilidades	**3.b e 4**	**228.824**	**167.921**	**228.830**	**167.962**
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio do Resultado		**272.363**	**484.359**	**281.761**	**513.268**
Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 6	272.363	484.359	281.761	513.268
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas		**19.394.898**	**15.056.398**	**19.473.285**	**15.138.455**
Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 6	19.394.898	15.056.398	19.473.285	15.138.455
Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas		**21.481.812**	**22.206.084**	**21.639.775**	**22.336.032**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.c e 5	5.905.985	5.753.961	5.927.812	5.758.372
Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 6	1.520.943	2.360.043	1.571.805	2.408.840
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	7.a	1.422.291	1.750.344	1.422.291	1.750.344
Relações Interfinanceiras	3.f, 7.b e 9	106.575	105.059	106.575	105.059
Operações de Crédito	3.c, 3.p, 8 e 9	11.886.732	11.589.507	11.886.732	11.589.507
Outros Créditos c/ Características de Concessão de Crédito	8.a e 10.a	621.838	625.870	621.838	625.870
Outros Ativos Financeiros	10.a	17.448	21.300	102.722	98.040
Ativos Fiscais Diferidos de Imp. e Contribuições	**21.b**	**383.766**	**383.019**	**391.375**	**390.785**
Outros Ativos	**10.b**	**592.135**	**440.963**	**638.221**	**477.597**
Outros Valores e Bens	**11**	**96.685**	**109.459**	**141.760**	**151.180**
Investimentos	**3.k e 12**	**538.746**	**464.113**	**-**	**-**
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas		538.746	464.113	-	-
Imobilizado	**3.l e 14**	**206.180**	**204.051**	**212.308**	**210.126**
Imobilizado de Uso/Direitos de Uso		434.748	404.191	447.860	415.632
Depreciação e Redução ao Valor Recuperável	3.l, 3.n e 14	(228.568)	(200.140)	(235.552)	(205.506)
Intangível	**3.m e 15**	**372.692**	**383.994**	**398.019**	**404.959**
Intangível		733.542	680.960	765.843	708.145
Amortização e Redução ao Valor Recuperável	3.m, 3.n e 15	(360.850)	(296.966)	(367.824)	(303.186)
TOTAL DO ATIVO		**43.568.101**	**39.900.361**	**43.405.334**	**39.790.364**

PASSIVO	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		**40.119.248**	**36.432.301**	**39.681.587**	**36.045.881**
Depósitos	3.o, 16.a e 16.b	27.296.651	24.445.167	27.122.403	24.292.128
Captações no Mercado Aberto	3.o e 16.a	10.069.626	9.664.118	9.806.213	9.430.737
Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Créd., Deb. e Similares	3.o, 16.a e 16.b	1.562.413	1.284.761	1.562.413	1.284.761
Relações Interfinanceiras		631.369	639.023	631.369	639.023
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	3.o, 16.a e 17.a	466.631	370.747	466.631	370.747
Outros Passivos Financeiros	22.a	88.920	22.509	88.920	22.509
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	22.a	3.638	5.976	3.638	5.976
Provisões para Contingências	**23**	**139.981**	**170.239**	**148.161**	**178.665**
Outros Passivos	**22.b**	**729.645**	**865.145**	**994.300**	**1.131.184**
Obrigações Fiscais Diferidas	**21.b.2**	**23.035**	**20.979**	**25.094**	**22.937**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**6.d e 24**	**2.556.192**	**2.411.697**	**2.556.192**	**2.411.697**
Capital		**1.900.000**	**1.900.000**	**1.900.000**	**1.900.000**
Reservas de Reavaliação		**752**	**767**	**752**	**767**
Reservas de Lucros		**647.151**	**532.301**	**647.151**	**532.301**
Outros Resultados Abrangentes	**6.d**	**(20.290)**	**(21.371)**	**(20.290)**	**(21.371)**
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(20.290)	(21.371)	(20.290)	(21.371)
Lucros Acumulados		**28.579**	**-**	**28.579**	**-**
Lucros Acumulados do período		28.579	-	28.579	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**43.568.101**	**39.900.361**	**43.405.334**	**39.790.364**

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

Notas Explicativas

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

	Notas	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
		2026	2025	2026	2025
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**4.449.249**	**3.997.028**	**4.463.749**	**4.010.876**
Operações de Crédito	3.c, 3.p e 8.f	1.667.121	1.543.244	1.667.121	1.543.244
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.c, 3.d, 3.e, 5.d e 6.f	2.725.293	2.398.795	2.739.793	2.412.643
Resultado das Aplicações Compulsórias	3.f e 7.c	56.835	54.989	56.835	54.989
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**(3.248.175)**	**(2.901.933)**	**(3.207.480)**	**(2.869.481)**
Operações de Captação no Mercado	3.o e 16.c	(3.222.522)	(2.891.686)	(3.181.827)	(2.859.234)
Operações de Empréstimos e Repasses	3.o e 17.b	(25.653)	(10.247)	(25.653)	(10.247)
RESULTADO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		**1.201.074**	**1.095.095**	**1.256.269**	**1.141.395**
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	**8.g**	**(256.442)**	**(137.075)**	**(256.449)**	**(137.085)**
Operações de Títulos e Valores Mobiliários		(28.967)	(10.464)	(28.974)	(10.474)
Operações de Crédito		(229.813)	(127.887)	(229.813)	(127.887)
Outros Créditos		2.338	1.276	2.338	1.276
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**944.632**	**958.020**	**999.820**	**1.004.310**
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		**(580.979)**	**(541.231)**	**(583.702)**	**(540.002)**
Receitas de Prestação de Serviços	28.b	101.561	99.707	180.573	155.237
Rendas de Tarifas Bancárias	28.b	127.171	127.169	127.162	127.152
Prêmios Retidos		-	-	302.446	298.003
Variação das Provisões Técnicas		-	-	(5.599)	(12.487)
Sinistros Retidos		-	-	(145.241)	(135.722)
Despesas de Comercialização de Seguros		-	-	(23.138)	(14.414)
Resultado Líquido de Resseguro	28.i	-	-	149	(198)
Despesas de Pessoal	28.d	(385.317)	(372.596)	(413.561)	(398.767)
Outras Despesas Administrativas	28.e	(348.054)	(315.573)	(368.792)	(334.993)
Despesas Tributárias	28.f	(78.144)	(72.402)	(102.329)	(94.144)
Resultado de Participações em Controladas	12	86.988	77.460	-	-
Outras Receitas Operacionais	28.c	37.186	27.110	41.334	29.808
Provisões para Contingências	28.g	(23.292)	(22.357)	(25.252)	(29.004)
Outras Despesas Operacionais	28.g	(99.078)	(89.749)	(151.454)	(130.473)
RESULTADO OPERACIONAL		**363.653**	**416.789**	**416.118**	**464.308**
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	**28.h**	**1.480**	**1.224**	**1.809**	**1.698**
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		**365.133**	**418.013**	**417.927**	**466.006**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**3.s e 21.a**	**(28.982)**	**(88.943)**	**(80.043)**	**(135.369)**
Provisão para Imposto de Renda - Vlrs.Correntes		(15.148)	(58.104)	(49.250)	(90.616)
Provisão para Imposto de Renda - Vlrs.Diferidos		(1.149)	(1.091)	(1.212)	(981)
Provisão para Contribuição Social - Vlrs.Correntes		(12.917)	(49.431)	(29.751)	(65.873)
Provisão para Contribuição Social - Vlrs.Diferidos		(919)	(873)	(957)	(806)
Ativo Fiscal Diferido - Imposto de Renda		639	11.420	625	12.891
Ativo Fiscal Diferido - Contribuição Social		512	9.136	502	10.016
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		**(25.866)**	**(24.639)**	**(27.599)**	**(26.206)**
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		**310.285**	**304.431**	**310.285**	**304.431**
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	24.e	166.871	105.243		
Nº de Ações		347.504.146	347.504.146		
Lucro Líquido por lote de mil Ações		0,89	0,88		

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

Notas Explicativas

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

	BANESTES MÚLTIPLO E CONSOLIDADO	
	2026	2025
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	310.285	304.431
Outros Resultados Abrangentes		
Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado	1.081	14.704
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	16.354	30.983
(Ganho) Perda Transferido ao Resultado por Alienação	(14.869)	(4.621)
Efeito dos Impostos	(404)	(11.658)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquido de Impostos	1.081	14.704
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	311.366	319.135

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

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

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros		Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	Legal	Estatutária	Próprios	De Contro-ladas		
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.º 4.966/2021							(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.º 4.966/2021				(27.318)			27.318	**-**
Aumento de Capital - Por Capitalização de Reservas	**300.000**		(32.280)	(267.720)				**-**
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - VJORA					14.248	456		**14.704**
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(153)					153	**-**
Impostos e Contrib. sobre Reserva de Reavaliação - Alienação de Imóveis		(89)					-	**(89)**
Lucro Líquido do Período							304.431	**304.431**
Destinações:								
- Reservas Constituídas			9.689	-			(9.689)	**-**
- Juros sobre o Capital Próprio (R$ 0,19 por lote de mil ações)							(67.500)	**(67.500)**
- Juros sobre o Capital Próprio - Intermediários (R$ 0,11 por lote de mil ações)							(37.743)	**(37.743)**
Saldos em 30/09/2025	**1.900.000**	**772**	**62.157**	**407.843**	**(10.214)**	**(6.511)**	**88.304**	**2.442.351**
Mutações do Período	300.000	(242)	(22.591)	(295.038)	14.248	456	216.970	213.803

Eventos	Capital Realizado Atualizado	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros		Ajustes de Avaliação Patrimonial		Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		De Imóveis de Uso Próprio	Legal	Estatutária	Próprios	De Contro-ladas		
Saldos em 31/12/2025	**1.900.000**	**767**	**73.140**	**459.161**	**(15.185)**	**(6.186)**	**-**	**2.411.697**
Ajustes de Avaliação Patrimonial - TVM - VJORA					495	586		**1.081**
Realização de Reserva de Reavaliação Líquida de Impostos		(15)					15	**-**
Transferência para Reservas de Lucros				10	-		(10)	**-**
Lucro Líquido do Período							310.285	**310.285**
Destinações:								
- Reservas Constituídas			11.303	103.537			(114.840)	**-**
- Juros sobre o Capital Próprio (R$ 0,26 por lote de mil ações)							(90.000)	**(90.000)**
- Juros sobre o Capital Próprio - intermediários (R$ 0,22 por lote de mil ações)							(76.871)	**(76.871)**
Saldos em 30/09/2026	**1.900.000**	**752**	**84.443**	**562.708**	**(14.690)**	**(5.600)**	**28.579**	**2.556.192**
Mutações do Período	-	(15)	11.303	103.547	495	586	28.579	144.495

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
PERÍODOS FINDOS EM 30 DE SETEMBRO
Em milhares de reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2026	2025	2026	2025
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro Ajustado	**(1.402.390)**	**(1.022.048)**	**(1.311.287)**	**(902.805)**
Lucro antes da Tributação s/ o Lucro	**339.267**	**393.374**	**390.329**	**439.800**
Ajustes ao Lucro antes da Tributação s/ o Lucro:	**(1.741.657)**	**(1.415.422)**	**(1.701.616)**	**(1.342.605)**
Ajuste ao Valor de Mercado/Receita de Juros - TVM - VJR	(44.266)	(47.991)	(94.176)	(50.993)
Ajuste Receita de Juros de TVM -VJORA	(1.811.317)	(1.172.822)	(1.807.970)	(1.179.921)
Ajuste Receita de Juros de TVM - Custo Amortizado	(183.011)	(354.654)	(186.292)	(357.935)
Provisão/(Reversão) para Créditos de Liquidação Duvidosa	256.442	137.075	256.449	137.085
Provisão/(Reversão) para Perdas de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda	-	51	-	51
Provisão/(Reversão) para Desvalorizações de Títulos Livres	19.640	-	19.640	-
Depreciações e Amortizações - Imobilizado e Intangível	98.037	86.907	100.409	89.262
Ajuste de Provisão para Passivos Trabalhistas, Cíveis e Fiscais	16.652	18.591	16.810	24.828
Ajuste de Provisão - Outras	(13.016)	(9.313)	(13.065)	(9.657)
Resultado de Participação em Controladas	(86.988)	(77.460)	-	-
(Ganho) Perda na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(657)	10	(657)	10
(Ganho) Perda na Alienação de Imobilizado de Uso	(21)	(2.295)	(21)	(2.295)
Despesa Financeira com Contratos de Arrendamento	6.848	6.479	7.257	6.960
Variação de Ativos e Obrigações	**2.538.393**	**(3.108.077)**	**2.480.855**	**(3.199.960)**
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(546.830)	(3.958.452)	(546.838)	(3.958.505)
(Aumento) Redução de Títulos e Valores Mobiliários	130.399	(64.496)	194.864	(63.252)
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	185.052	13.734	185.052	13.734
(Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)	(9.169)	(4.369)	(9.169)	(4.369)
(Aumento) Redução em Operações de Crédito e Arrend. Mercantil Financeiro	(527.038)	(989.307)	(527.038)	(989.307)
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	(12.813)	(19.985)	(17.764)	(24.363)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(151.172)	(67.933)	(160.489)	(67.240)
(Aumento) Redução em Outros Valores e Bens	7.227	440	3.874	(4.539)
Aumento (Redução) em Depósitos	2.851.484	780.073	2.830.275	753.823
Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto	405.508	1.207.005	375.476	1.176.422
Aumento (Redução) em Recursos por Emissão de Títulos	277.652	(3.220)	277.652	(3.220)
Aumento (Redução) em Obrigações por Repasses	95.883	126.957	95.883	126.957
Aumento (Redução) em Provisões Técnicas de Seguros	-	-	4.853	19.023
Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros	76.948	(45.402)	76.948	(45.058)
Aumento (Redução) em Provisões	(46.909)	(12.824)	(47.314)	(12.965)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	(12)	(36)	(12)	(36)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	(169.752)	37.273	(176.397)	39.424
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(28.065)	(107.535)	(79.001)	(156.489)
Caixa Líquido Gerado/(Consumido) pelas Atividades Operacionais	**1.136.003**	**(4.130.125)**	**1.169.568**	**(4.102.765)**
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos				
Aquisição de TVM - VJORA	(53.338.558)	(63.893)	(53.496.569)	(180.844)
Alienação/Vencimento/Amortizações TVM - VJORA	50.705.782	7.694.106	50.868.046	7.846.739
Aquisição de TVM - Custo Amortizado	(120.949)	(370.224)	(120.949)	(370.224)
Vencimento/Amortizações TVM - Custo Amortizado	1.049.936	1.782.453	1.049.936	1.782.453
Dividendos Recebidos de Controladas	18.302	60.751	-	-
Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	6.203	3.548	6.203	3.548
Alienação de Imobilizado de Uso	121	2.603	121	2.603
Investimentos em Controladas	(1.825)	(1.000)	-	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(36.374)	(87.725)	(38.045)	(88.027)
Baixas no Intangível	-	584	-	584
Aplicações no Intangível	(52.590)	(78.889)	(57.706)	(84.026)
Juros Recebidos	296.769	226.565	299.596	229.270
Caixa Líquido (Consumido)/Gerado pelas Atividades de Investimentos	**(1.473.183)**	**9.168.879**	**(1.489.367)**	**9.142.076**
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(139.467)	(104.943)	(139.467)	(104.943)

Notas Explicativas

Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Financiamentos	**(139.467)**	**(104.943)**	**(139.467)**	**(104.943)**
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**(476.647)**	**4.933.811**	**(459.266)**	**4.934.368**
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	6.110.556	4.396.252	6.115.008	4.396.352
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	5.633.909	9.330.063	5.655.742	9.330.720

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

Notas Explicativas

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

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2026	2025	2026	2025
RECEITAS	**4.460.205**	**4.115.163**	**4.860.773**	**4.485.491**
Intermediação Financeira	4.449.249	3.997.028	4.463.749	4.010.876
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	228.732	226.876	307.735	282.389
Provisão p/ Perdas Op. Crédito, Ar. Mercantil, Outros Créditos c/ Carac. Conc. Crédito e TVM	(256.442)	(137.075)	(256.449)	(137.085)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	302.595	297.805
Outras	38.666	28.334	43.143	31.506
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(3.248.175)**	**(2.901.933)**	**(3.207.480)**	**(2.869.481)**
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	**(371.551)**	**(338.818)**	**(618.123)**	**(565.827)**
Materiais, Energia e Outros	(276.526)	(238.664)	(336.700)	(292.433)
Serviços de Terceiros	(95.025)	(100.154)	(107.445)	(110.771)
Operações com Seguros e Resseguros	-	-	(173.978)	(162.623)
VALOR ADICIONADO BRUTO	**840.479**	**874.412**	**1.035.170**	**1.050.183**
DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E BAIXA POR *IMPAIRMENT*	**(98.272)**	**(86.907)**	**(100.685)**	**(89.262)**
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	**742.207**	**787.505**	**934.485**	**960.921**
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	**86.988**	**77.460**	**-**	**-**
Resultado de Equivalência Patrimonial	86.988	77.460	-	-
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	**829.195**	**864.965**	**934.485**	**960.921**
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	**829.195**	**864.965**	**934.485**	**960.921**
PESSOAL	**349.371**	**344.666**	**375.403**	**369.472**
Remuneração Direta	254.456	259.057	275.323	279.183
Benefícios	77.164	69.882	80.959	73.613
F.G.T.S	17.751	15.727	19.121	16.676
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	**168.938**	**213.914**	**248.129**	**285.014**
Federais	156.405	201.325	231.930	269.247
Estaduais	36	67	40	71
Municipais	12.497	12.522	16.159	15.696
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	**601**	**1.954**	**668**	**2.004**
Aluguéis	601	1.954	668	2.004
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	**310.285**	**304.431**	**310.285**	**304.431**
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos	166.871	105.243	166.871	105.243
Lucros Retidos do Período	143.414	199.188	143.414	199.188

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

Notas Explicativas

ÍNDICE

		Página
1.	CONTEXTO OPERACIONAL	20
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	20
3.	RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	25
4.	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	36
5.	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	36
6.	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS E DERIVATIVOS	38
7.	DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	43
8.	CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITOS E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITOS	44
9.	CRÉDITO IMOBILIÁRIO	49
10.	OUTROS ATIVOS	49
11.	OUTROS VALORES E BENS	51
12.	PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS	51
13.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	52
14.	IMOBILIZADO DE USO	56
15.	INTANGÍVEL	57
16.	DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, DE LETRAS DE CRÉDITO DE AGRONEGÓCIO E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS	58
17.	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	60
18.	ATIVOS VINCULADOS PARA COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	61
19.	PRÊMIOS GANHOS, SINISTRALIDADE E COMERCIALIZAÇÃO POR GRUPO DE RAMOS	61
20.	COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SEGUROS	61
21.	IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO	62
22.	OUTROS PASSIVOS	64
23.	PROVISÕES, CONTINGÊNCIAS PASSIVAS E RISCOS FISCAIS	65
24.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	67
25.	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	70
26.	LIMITES OPERACIONAIS	71
27.	GESTÃO DE RISCOS E DE CAPITAL	72
28.	OUTRAS INFORMAÇÕES	75
29.	EVENTO SUBSEQUENTE	81
30.	AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	81

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Em 30 de setembro de 2026
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, 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. (BANESTES Asset Management) 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. Contudo, em 28 de setembro de 2026, em decorrência da publicação da Medida Provisória nº 1.394, de 25 de setembro de 2026, a Instituição comunicou ao mercado a suspensão temporária das tratativas relacionadas a este projeto. Essa suspensão tem como objetivo a realização de análises jurídicas e regulatórias acerca dos efeitos da referida Medida Provisória, bem como a avaliação de seus potenciais impactos sobre o modelo de negócio e as condições para o prosseguimento da iniciativa.

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 - 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 30/09/2026
Entidades Financeiras no País			
BANESTES Asset Management	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 n.º 352 de 23 de novembro 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 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.

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.

I.1. Classificação de Ativos Financeiros na Adoção da Resolução CMN n.º 4.966/2021 (Em R$ Mil):

Banestes Múltiplo					
Classificação Resolução n.º 3.068/2.682	Saldo em 31/12/2024	Reclassifi-cações	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 n.º 3.068/2.682	Saldo em 31/12/2024	Reclassifi-cações	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

I.2. 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 n.º 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 06 de outubro de 2017, no

reconhecimento, na mensuração, na apresentação e na divulgação de operações de arrendamento mercantil.

III.1. 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 01 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.

III.2. 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

c. Normas Aplicáveis a Períodos Futuros

Resolução CMN nº 4.966/21 - Instrumentos Financeiros e normativos relacionados – Contabilidade de *hedge*

Estabelece a designação e reconhecimento contábil de hedge, sendo efetiva a partir de 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão sendo avaliados e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

Notas Explicativas

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, 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.

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 30/09/2026 e 31/12/2025 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 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.

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 30/09/2026 e 31/12/2025, 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.

c.4. Derivativos

Os derivativos são mensurados ao valor justo por meio do resultado e contabilizados como ativos financeiros quando o valor justo for positivo, e como passivos financeiros quando o valor justo for negativo.

d. Redução ao valor recuperável (*Impairment*)

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

A provisão de perdas esperadas de crédito (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 CMN n.º 4.966/2021. Nessa seção, todas essas operações serão denominadas como "ativos financeiros".

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 na probabilidade de se tornar um ativo com problema de recuperação de crédito nos próximos 12 meses. A alocação é mantida desde que o ativo não sofra aumento significativo em seu risco de crédito ou não apresente atraso maior que 30 dias. Esse estágio também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito.

Estágio 2: ativos financeiros que sofreram aumento significativo no risco de crédito desde a sua originação ou com atraso superior a 30 dias. Neste estágio também constam operações que apresentaram melhora no risco de crédito após serem considerados ativos problemáticos. No estágio 2, é calculada uma provisão para todo o prazo da operação (PE Vida).

Estágio 3: instrumentos financeiros considerados como ativos problemáticos com alto potencial de descumprimento da operação.

d.1.1. Ativos problemáticos

São ativos financeiros com problema de recuperação de crédito, assim considerados de forma qualitativa (contrapartes com eventos falimentares, recuperação judicial, reestruturação de dívidas ou necessidade de execução de garantias) ou ainda operações que possuam mais de 90 dias de atraso.

d.2. Cálculo das perdas esperadas

Os mecanismos de cálculo de perdas esperadas 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 12 meses para ativos alocados no estágio 1 e ao longo da vida da operação quando alocados no estágio 2. Quando a operação está alocada no estágio 3, ela é considerada um ativo problemático e que possui 100% de probabilidade de inadimplência.

(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): esta métrica representa a projeção de perda financeira na hipótese de um evento de inadimplência. O cálculo é derivado de modelos internos, ponderando a eficácia das estratégias de recuperação de ativos e as especificidades de cada operação, notadamente a natureza do produto e a robustez das garantias, além dos custos envolvidos na recuperação do crédito.

Ao longo de 2025, o BANESTES revisou determinadas estimativas relacionadas à mensuração da provisão para perdas

esperadas de ativos financeiros, em decorrência de novas informações disponíveis, da experiência acumulada na aplicação dos modelos desenvolvidos para atendimento da Resolução nº 4.966/2021, e do processo contínuo de monitoramento do comportamento das carteiras. Em decorrência dessa mudança de estimativa, foi reconhecido, no exercício findo de 31 de dezembro de 2025, um efeito líquido no montante de R$ 96.011, com impacto redutor no saldo da provisão para perdas esperadas de ativos financeiros do Banco.

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.

d.4. Premissas macroeconômicas na estimativa de perda esperada

As perdas históricas de crédito são ajustadas para contemplar a visão prospectiva da Organização sobre o ambiente econômico. Por meio de modelagem econométrica, as estimativas de perdas esperadas passam a refletir não apenas as condições atuais, mas também as tendências futuras, capturando a correlação entre o risco de crédito e os indicadores macroeconômicos de maior relevância.

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

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

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

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

Nível III: Registra ativos ou passivos financeiros nos quais não são utilizados dados observáveis de mercado para fazer a mensuração. Em 30/09/2026 e 31/12/2025 o Sistema Financeiro BANESTES não possuía instrumentos financeiros

classificados nesse nível.

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

g. Operações de 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.

Notas Explicativas

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 adequação dos passivos para fins de elaboração das Demonstrações Financeiras é regulamentado através da Resolução CNSP n.º 432/2021 e pela Circular SUSEP n.º 648/2021 e alterações posteriores, avaliando na data-base, as obrigações decorrentes dos contratos e certificados dos planos de seguros.

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

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

O resultado do teste de adequação dos passivos, realizado para as datas-base de 30/06/2026 e 31/12/2025, 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:

Notas Explicativas

	30/09/2026
Sistema de Comunicação	10 anos
Equipamentos de Informática e Sistema de Processamento de Dados	5 anos
Móveis, Equipamentos e Instalações	10 anos
Sistema de Segurança	10 anos

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

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 período acumulado até 30/09/2026, não foram encontrados indícios de perda do valor recuperável destes bens. Os demais itens do ativo imobilizado, ainda que sujeitos ao teste de *impairment*, são inventariados anualmente e caso não sejam localizados, a perda é registrada em outras despesas operacionais.

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

No período acumulado até 30/09/2026, 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 lastreados pela carteira própria e por compromisso de revenda ou venda.

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

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

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, 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 longo prazo, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade do BANESTES relacionados ao 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 - Setores de Corretagens e de Loteria	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%

Notas Explicativas

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 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	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Disponibilidades	228.824	167.921	228.830	167.962
Aplicações Interfinanceira de Liquidez (*)	5.031.086	5.425.636	5.052.913	5.430.047
Aplicações Voluntárias no Banco Central	373.999	516.999	373.999	516.999
Total	**5.633.909**	**6.110.556**	**5.655.742**	**6.115.008**

(*) 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	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Aplicações no Mercado Aberto	**5.031.086**	**5.425.636**	**5.052.913**	**5.430.047**
Revendas a Liquidar - Posição Bancada	**5.031.086**	**5.425.636**	**5.052.913**	**5.430.047**
Letras Financeiras do Tesouro	2.531.087	2.229.758	2.531.029	2.229.708
Letras do Tesouro Nacional	-	994.999	21.885	994.999
Notas do Tesouro Nacional	2.499.999	2.200.879	2.499.999	2.205.340
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	**874.899**	**328.325**	**874.899**	**328.325**
Total Líquido de Provisão para Perdas Esperadas	**5.905.985**	**5.753.961**	**5.927.812**	**5.758.372**

Notas Explicativas

b. Prazo de Vencimento

	Banestes Múltiplo						
	30/09/2026						
	sem vencto	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Aplicações no Mercado Aberto	-	5.031.086	-	-	-	-	5.031.086
Revendas a Liquidar - Posição Bancada	-	5.031.086	-	-	-	-	5.031.086
Letras Financeiras do Tesouro	-	2.531.087	-	-	-	-	2.531.087
Notas do Tesouro Nacional	-	2.499.999	-	-	-	-	2.499.999
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	-	760.708	-	114.602	-	875.310
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	-	760.708	-	114.602	-	875.310
Total Bruto	-	5.031.086	760.708	-	114.602	-	5.906.396
Provisão para Perdas Esperadas							(411)
Total Líquido							5.905.985
Total Bruto em 31/12/2025	-	5.425.636	224.570	-	103.909	-	5.754.115
Provisão para Perdas Esperadas em 31/12/2025							(154)
Total Líquido em 31/12/2025							5.753.961

	Banestes Consolidado						
	30/09/2026						
	sem vencto	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Aplicações no Mercado Aberto	-	5.052.971	-	-	-	-	5.052.971
Revendas a Liquidar - Posição Bancada	-	5.052.971	-	-	-	-	5.052.971
Letras Financeiras do Tesouro	-	2.531.087	-	-	-	-	2.531.087
Letras do Tesouro Nacional	-	21.885	-	-	-	-	21.885
Notas do Tesouro Nacional	-	2.499.999	-	-	-	-	2.499.999
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	-	760.708	-	114.602	-	875.310
Aplicações em Dep. Interf. - Não Ligadas	-	-	760.708	-	114.602	-	875.310
Total Bruto	-	5.052.971	760.708	-	114.602	-	5.928.281
Provisão para Perdas Esperadas							(469)
Total Líquido							5.927.812
Total Bruto em 31/12/2025	-	5.430.097	224.570	-	103.909	-	5.758.576
Provisão para Perdas Esperadas em 31/12/2025							(204)
Total Líquido em 31/12/2025							5.758.372

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo							
	30/09/2026				31/12/2025			
		Valor Justo				Valor Justo		
	Valor Contábil	Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2	Valor Contábil	Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Aplicações no Mercado Aberto	5.031.086	5.088.015	5.088.015	-	5.425.636	7.369.551	7.369.551	-
Revendas a Liquidar - Posição Bancada	5.031.086	5.088.015	5.088.015	-	5.425.636	7.369.551	7.369.551	-
Aplicações em Dep. Interfinanceiros	874.899	861.719	-	861.719	328.325	379.230	-	379.230
Total Líquido de Provisão para Perdas Esperadas	5.905.985	5.949.734	5.088.015	861.719	5.753.961	7.748.781	7.369.551	379.230

	Banestes Consolidado							
	30/09/2026				31/12/2025			
		Valor Justo				Valor Justo		
	Valor Contábil	Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2	Valor Contábil	Total Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Aplicações no Mercado Aberto	5.052.913	5.110.036	5.110.036	-	5.430.047	7.374.064	7.374.064	-
Revendas a Liquidar - Posição Bancada	5.052.913	5.110.036	5.110.036	-	5.430.047	7.374.064	7.374.064	-
Aplicações em Dep. Interfinanceiros	874.899	861.719	-	861.719	328.325	379.230	-	379.230
Total Líquido de Provisão para Perdas Esperadas	5.927.812	5.971.755	5.110.036	861.719	5.758.372	7.753.294	7.374.064	379.230

d. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	575.344	759.809	576.552	759.897
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	61.959	31.981	61.959	31.981
Rendas de Aplicações Voluntárias no Banco Central	38.184	12.949	38.184	12.949
Total	**675.487**	**804.739**	**676.695**	**804.827**

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

a. Classificação por Categoria e Vencimento

	Banestes Múltiplo				
	30/09/2026				
	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	-	52.259	70.463	149.641	272.363
Total	**-**	**52.259**	**70.463**	**149.641**	**272.363**
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes					
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	66.500	41.724	49.842	158.066
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	-	-	132.003	19.119.835	19.251.838
Total	**-**	**66.500**	**173.727**	**19.169.677**	**19.409.904**
Provisão para Perdas Esperadas					(15.006)
Total - VJORA Líquido					**19.394.898**
Custo Amortizado					
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	-	108.235	89.093	-	197.328
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	154.491	696.383	50.253	901.127
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	-	196.876	250.936	-	447.812
Total	**-**	**459.602**	**1.036.412**	**50.253**	**1.546.267**
Provisão para Perdas Esperadas					(25.324)
Total - Custo Amortizado Líquido					**1.520.943**
Total Bruto da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					**21.228.534**
Total de Provisão para Perdas Esperadas					**(40.330)**
Total Líquido da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					**21.188.204**

	Banestes Múltiplo				
	31/12/2025				
	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	-	32.550	213.980	237.829	484.359
Total	**-**	**32.550**	**213.980**	**237.829**	**484.359**
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes					
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	209.799	279.563	47.061	536.423
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	-	714.293	3.566.134	10.239.810	14.520.237
Total	**-**	**924.092**	**3.845.697**	**10.286.871**	**15.056.660**
Provisão para Perdas Esperadas					(262)
Total - VJORA Líquido					**15.056.398**
Custo Amortizado					
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	-	318.431	91.860	-	410.291
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	107.672	745.936	113.280	966.888
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	-	541.933	452.290	-	994.223
Total	**-**	**968.036**	**1.290.086**	**113.280**	**2.371.402**
Provisão para Perdas Esperadas					(11.359)
Total - Custo Amortizado Líquido					**2.360.043**
Total Bruto da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					**17.912.421**
Total de Provisão para Perdas Esperadas					**(11.621)**
Total Líquido da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					**17.900.800**

Notas Explicativas

	BANESTES Consolidado				
	30/09/2026				
	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	-	52.259	70.463	127.764	250.486
Aplicações em Cotas de Fundos - Fundos Abertos	31.275	-	-	-	31.275
Total	**31.275**	**52.259**	**70.463**	**127.764**	**281.761**
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes					
Títulos de Dívida Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	66.500	41.724	49.842	158.066
Títulos de Dívida Emissores Públicos - Brasil	-	-	132.003	19.198.222	19.330.225
Total	**-**	**66.500**	**173.727**	**19.248.064**	**19.488.291**
Provisão para Perdas Esperadas					(15.006)
Total - VJORA Líquido					**19.473.285**
Custo Amortizado					
Títulos de Dívida Emissores Privados - Inst. Financeiras	-	108.235	89.093	-	197.328
Títulos de Dívida Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	154.491	696.383	50.253	901.127
Títulos de Dívida Emissores Públicos - Brasil	-	196.876	250.936	50.862	498.674
Total	**-**	**459.602**	**1.036.412**	**101.115**	**1.597.129**
Provisão para Perdas Esperadas					(25.324)
Total - Custo Amortizado Líquido					**1.571.805**
Total Bruto da Carteira de Titulos e Valores Mobiliários					**21.367.181**
Total de Provisão para Perdas Esperadas					**(40.330)**
Total Líquido da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					**21.326.851**

	BANESTES Consolidado				
	31/12/2025				
	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	-	32.550	298.835	148.525	479.910
Aplicações em Cotas de Fundos - Fundos Abertos	33.358	-	-	-	33.358
Total	**33.358**	**32.550**	**298.835**	**148.525**	**513.268**
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes					
Títulos de Dívida Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	209.799	279.563	47.061	536.423
Títulos de Dívida Emissores Públicos - Brasil	-	714.293	3.601.131	10.286.870	14.602.294
Total	**-**	**924.092**	**3.880.694**	**10.333.931**	**15.138.717**
Provisão para Perdas Esperadas					(262)
Total - VJORA Líquido					**15.138.455**
Custo Amortizado					
Títulos de Dívida Emissores Privados - Inst. Financeiras	-	318.431	91.860	-	410.291
Títulos de Dívida Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	107.672	745.936	113.280	966.888
Títulos de Dívida Emissores Públicos - Brasil	-	541.933	452.290	48.797	1.043.020
Total	**-**	**968.036**	**1.290.086**	**162.077**	**2.420.199**
Provisão para Perdas Esperadas					(11.359)
Total - Custo Amortizado Líquido					**2.408.840**
Total Bruto da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					**18.072.184**
Total de Provisão para Perdas Esperadas					**(11.621)**
Total Líquido da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários					**18.060.563**

Notas Explicativas

b. Composição do Saldo por Estágio de Risco

	Banestes Múltiplo			
	30/09/2026			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes				
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	123.293	10.533	24.240	158.066
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	19.251.838	-	-	19.251.838
Total	**19.375.131**	**10.533**	**24.240**	**19.409.904**
Provisão para Perdas Esperadas	(59)	(6)	(14.941)	(15.006)
Total - VJORA Líquido	**19.375.072**	**10.527**	**9.299**	**19.394.898**
Custo Amortizado				
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	197.328	-	-	197.328
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	811.206	53.030	36.891	901.127
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	447.812	-	-	447.812
Total	**1.456.346**	**53.030**	**36.891**	**1.546.267**
Provisão para Perdas Esperadas	(474)	(25)	(24.825)	(25.324)
Total - Custo Amortizado Líquido	**1.455.872**	**53.005**	**12.066**	**1.520.943**
Total Líquido (VJORA e Custo Amortizado)				**20.915.841**

	Banestes Múltiplo			
	31/12/2025			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes				
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	536.423	-	-	536.423
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	14.520.237	-	-	14.520.237
Total	**15.056.660**	**-**	**-**	**15.056.660**
Provisão para Perdas Esperadas	(262)	-	-	(262)
Total - VJORA Líquido	**15.056.398**	**-**	**-**	**15.056.398**
Custo Amortizado				
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	410.291	-	-	410.291
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	950.800	-	16.088	966.888
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	994.223	-	-	994.223
Total	**2.355.314**	**-**	**16.088**	**2.371.402**
Provisão para Perdas Esperadas	(640)	-	(10.719)	(11.359)
Total - Custo Amortizado Líquido	**2.354.674**	**-**	**5.369**	**2.360.043**
Total Líquido (VJORA e Custo Amortizado)				**17.416.441**

	Banestes Consolidado			
	30/09/2026			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes				
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	123.293	10.533	24.240	158.066
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	19.330.225	-	-	19.330.225
Total	**19.453.518**	**10.533**	**24.240**	**19.488.291**
Provisão para Perdas Esperadas	(59)	(6)	(14.941)	(15.006)
Total - VJORA Líquido	**19.453.459**	**10.527**	**9.299**	**19.473.285**
Custo Amortizado				
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	197.328	-	-	197.328
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	811.206	53.030	36.891	901.127
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	498.674	-	-	498.674
Total	**1.507.208**	**53.030**	**36.891**	**1.597.129**
Provisão para Perdas Esperadas	(474)	(25)	(24.825)	(25.324)
Total - Custo Amortizado Líquido	**1.506.734**	**53.005**	**12.066**	**1.571.805**
Total Líquido (VJORA e Custo Amortizado)				**21.045.090**

	Banestes Consolidado			
	31/12/2025			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes				
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	536.423	-	-	536.423
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	14.602.294	-	-	14.602.294
Total	**15.138.717**	**-**	**-**	**15.138.717**
Provisão para Perdas Esperadas	(262)	-	-	(262)
Total - VJORA Líquido	**15.138.455**	**-**	**-**	**15.138.455**
Custo Amortizado				
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	410.291	-	-	410.291
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	950.800	-	16.088	966.888
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	1.043.020	-	-	1.043.020
Total	**2.404.111**	**-**	**16.088**	**2.420.199**
Provisão para Perdas Esperadas	(640)	-	(10.719)	(11.359)
Total - Custo Amortizado Líquido	**2.403.471**	**-**	**5.369**	**2.408.840**
Total Líquido (VJORA e Custo Amortizado)				**17.547.295**

c. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo				
	30/09/2026				
		Valor Justo			Total Valor Justo
	Valor contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
VJR - Valor Justo por Meio do Resultado	**272.363**	**-**	**272.363**	**-**	**272.363**
Aplicações em Cotas de Fundos - FIDC	272.363	-	272.363	-	272.363
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	**19.394.898**	**19.394.898**	**-**	**-**	**19.394.898**
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	143.060	143.060	-	-	143.060
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	19.251.838	19.251.838	-	-	19.251.838
Custo Amortizado	**1.520.943**	**772.235**	**728.568**	**-**	**1.500.803**
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	197.236	-	198.108	-	198.108
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	875.895	358.594	518.579	-	877.173
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	447.812	413.641	11.881	-	425.522
Total	**21.188.204**	**20.167.133**	**1.000.931**	**-**	**21.168.064**

	Banestes Múltiplo				
	31/12/2025				
		Valor Justo			Total Valor Justo
	Valor contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
VJR - Valor Justo por Meio do Resultado	**484.359**	**-**	**484.359**	**-**	**484.359**
Aplicações em Cotas de Fundos - FIDC	484.359	-	484.359	-	484.359
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	**15.056.398**	**15.056.398**	**-**	**-**	**15.056.398**
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	536.161	536.161	-	-	536.161
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	14.520.237	14.520.237	-	-	14.520.237
Custo Amortizado	**2.360.043**	**1.762.581**	**547.162**	**-**	**2.309.743**
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	410.099	-	415.617	-	415.617
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	955.721	838.903	110.686	-	949.589
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	994.223	923.678	20.859	-	944.537
Total	**17.900.800**	**16.818.979**	**1.031.521**	**-**	**17.850.500**

Notas Explicativas

	Banestes Consolidado				
	30/09/2026				
		Valor Justo			Total Valor Justo
	Valor contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
VJR - Valor Justo por Meio do Resultado	**281.761**	**-**	**281.761**	**-**	**281.761**
Aplicações em Cotas de Fundos - FIDC	250.486	-	250.486	-	250.486
Aplicações em Cotas de Fundos - Fundos Abertos	31.275		31.275	-	31.275
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	**19.473.285**	**19.473.285**	**-**	**-**	**19.473.285**
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	143.060	143.060	-	-	143.060
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	19.330.225	19.330.225	-	-	19.330.225
Custo Amortizado	**1.571.805**	**823.097**	**728.568**	**-**	**1.551.665**
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	197.236	-	198.108	-	198.108
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	875.895	358.594	518.579	-	877.173
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	498.674	464.503	11.881	-	476.384
Total	**21.326.851**	**20.296.382**	**1.010.329**	**-**	**21.306.711**

	Banestes Consolidado				
	31/12/2025				
		Valor Justo			Total Valor Justo
	Valor contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
VJR - Valor Justo por Meio do Resultado	**513.268**	**-**	**513.268**	**-**	**513.268**
Aplicações em Cotas de Fundos - FIDC	479.910	-	479.910	-	479.910
Aplicações em Cotas de Fundos - Fundos Abertos	33.358	-	33.358	-	33.358
VJORA - Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	**15.138.455**	**15.138.455**	**-**	**-**	**15.138.455**
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	536.161	536.161	-	-	536.161
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	14.602.294	14.602.294	-	-	14.602.294
Custo Amortizado	**2.408.840**	**1.811.378**	**547.162**	**-**	**2.358.540**
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Inst. Financeiras	410.099	-	415.617	-	415.617
Títulos de Dívida de Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	955.721	838.903	110.686	-	949.589
Títulos de Dívida de Emissores Públicos - Brasil	1.043.020	972.475	20.859	-	993.334
Total	**18.060.563**	**16.949.833**	**1.060.430**	**-**	**18.010.263**

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 30/09/2026	Saldo em 30/09/2025
		Não Realizado					
Próprios	(15.185)	(946)	(12.900)	(404)	14.745	(14.690)	(10.214)
De Controladas	(6.186)	3.018	(2.432)	-	-	(5.600)	(6.511)
Total	**(21.371)**	**2.072**	**(15.332)**	**(404)**	**14.745**	**(20.290)**	**(16.725)**

No acumulado até 30/09/2026 foi transferido para Resultado por Alienação o montante de R$ 14.869 (R$ 4.620 em 2025).

e. Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

No acumulado até 30/09/2026 e no exercício de 2025 não ocorreram reclassificações nas categorias de Títulos e Valores Mobiliários.

f. Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Rendas de Títulos de Renda Fixa	1.990.504	1.530.997	2.000.945	1.541.580
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	44.778	59.362	97.392	65.496
Lucros com Títulos de Renda Fixa	16.408	4.585	16.408	4.585
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(1.884)	(888)	(52.880)	(3.845)
Recuperação de Títulos Baixados como Prejuízo	-	-	1.233	-
Total	**2.049.806**	**1.594.056**	**2.063.098**	**1.607.816**

g. Derivativos

O Banestes opera com instrumentos financeiros derivativos para administrar suas exposições a riscos de mercado associados à variação da taxa de juros.

São contratos de *swap* de taxa de juros, em que são acordadas com contrapartes instituições financeiras, externas ao grupo, a troca de rentabilidade futura (de pré-fixada para pós-fixada, ou o inverso) aplicada sobre um valor referencial ("nocional").

Atualmente há apenas um contrato vigente, firmado para permitir o amadurecimento dos processos relacionados.

A operação não está designada como *hedge* contábil.

g.1 Por Indexador, valor de nocional, valor de mercado e vencimento (Valores em reais)

	Banestes Múltiplo			
	30/09/2026			
	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
***Swap* - taxa de juros**				
Valor de referência	100.000,00	-	-	100.000,00
Nível 2 de valor justo				
Valor Justo - Posição ativa	-	-	-	-
Valor Justo - Posição passiva	125,02	-	-	125,02

g.2 Receitas e despesas líquidas (Valores em reais)

	Banestes Múltiplo
	30/09/2026
Swap	38,23

(*) Em 2025 não houve operações com derivativos.

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

a. Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/09/2026	31/12/2025
Depósitos no Banco Central do Brasil			
Depósitos à Vista e outros Recursos	Sem Remuneração	36.433	101.048
Depósitos de Poupança	Índice Poupança	948.785	941.911
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	63.074	190.385
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	373.999	517.000
Total		**1.422.291**	**1.750.344**

b. Relações Interfinanceiras

	Banestes Múltiplo e Consolidado		
	Forma de Remuneração	30/09/2026	31/12/2025
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	**11.061**	**3.713**
Sistema Financeiro da Habitação		**87.881**	**94.932**
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice Poupança	2.314	2.862
SFH - Fundo de Compens. das Variações Salariais	TR + Juros	97.281	103.784
Provisão para Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	**7.633**	**6.414**
Total		**106.575**	**105.059**

c. Resultado das Aplicações Compulsórias

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	56.833	54.987
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	2	2
Total	**56.835**	**54.989**

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									
	30/09/2026					31/12/2025				
	Prestações Vencidas	Prestações a Vencer				Prestações Vencidas	Prestações a Vencer			
	A partir de 1 dia	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	A partir de 1 dia	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Cartões	71.224	675.135	166	-	746.525	61.958	679.702	269	-	741.929
Comercial	73.095	1.471.465	1.682.667	121.100	3.348.327	58.261	1.516.476	1.394.572	519.359	3.488.668
Imobiliário	2.080	137.996	527.378	2.121.113	2.788.567	1.901	133.806	262.488	2.382.236	2.780.431
Industrial	1.059	59.154	116.704	7.316	184.233	72	9.591	38.633	31.907	80.203
Pessoal - Consignado	14.769	758.294	1.876.156	1.332.452	3.981.671	9.639	689.520	1.056.007	1.964.297	3.719.463
Pessoal - Não Consignado	12.383	164.986	179.913	9.132	366.414	12.257	157.182	137.432	59.151	366.022
Reestruturação	14.477	80.814	160.377	54.056	309.724	18.919	74.222	98.135	104.593	295.869
Rural	37.388	616.733	561.187	69.523	1.284.831	8.320	666.301	346.115	223.524	1.244.260
Total	**226.475**	**3.964.577**	**5.104.548**	**3.714.692**	**13.010.292**	**171.327**	**3.926.800**	**3.333.651**	**5.285.067**	**12.716.845**
Provisão para Perdas Esperadas					(501.722)					(501.468)
Total Líquido					**12.508.570**					**12.215.377**

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	30/09/2026						
Estágio 1	Saldo inicial	Transferido para Estágio 2	Transferido para Estágio 3	Oriundos do Estágio 2	Oriundos do Estágio 3	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	636.979	(67.095)	(6.669)	20.885	-	45.641	629.741
Comercial	2.534.242	(315.132)	(42.813)	517.893	2.212	100.870	2.797.272
Imobiliário	2.676.482	(84.535)	(10.704)	43.555	-	24.402	2.649.200
Industrial	75.821	(2.706)	-	981	(1)	104.488	178.583
Pessoal - Consignado	3.634.425	(80.750)	(20.042)	35.152	2.316	306.202	3.877.303
Pessoal - Não Consignado	283.022	(51.476)	(5.829)	36.327	-	36.154	298.198
Reestruturação	-	-	-	21.264	535	159	21.958
Rural	1.098.698	(132.878)	(1.055)	57.683	-	73.048	1.095.496
Total	**10.939.669**	**(734.572)**	**(87.112)**	**733.740**	**5.062**	**690.964**	**11.547.751**

Notas Explicativas

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	59.072	(20.885)	(42.100)	67.095	3.253	2.872	69.307
Comercial	820.040	(517.893)	(209.867)	315.132	34.790	(111.074)	331.128
Imobiliário	72.998	(43.555)	(13.641)	84.535	11.963	(9.690)	102.610
Industrial	3.959	(981)	(4.255)	2.706	-	(75)	1.354
Pessoal - Consignado	30.635	(35.152)	(45.004)	80.750	2.022	(1.059)	32.192
Pessoal - Não Consignado	66.166	(36.327)	(19.036)	51.476	1.441	(20.693)	43.027
Reestruturação	121.004	(21.264)	(24.412)	-	37.925	(23.161)	90.092
Rural	140.715	(57.683)	(14.382)	132.878	3.254	(26.325)	178.457
Total	**1.314.589**	**(733.740)**	**(372.697)**	**734.572**	**94.648**	**(189.205)**	**848.167**

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	45.878	-	(3.253)	6.669	42.100	(43.917)	47.477
Comercial	134.386	(2.212)	(34.790)	42.813	209.867	(130.137)	219.927
Imobiliário	30.951	-	(11.963)	10.704	13.641	(6.576)	36.757
Industrial	423	1	-	-	4.255	(383)	4.296
Pessoal - Consignado	54.403	(2.316)	(2.022)	20.042	45.004	(42.935)	72.176
Pessoal - Não Consignado	16.834	-	(1.441)	5.829	19.036	(15.069)	25.189
Reestruturação	174.865	(535)	(37.925)	-	24.412	36.857	197.674
Rural	4.847	-	(3.254)	1.055	14.382	(6.152)	10.878
Total	**462.587**	**(5.062)**	**(94.648)**	**87.112**	**372.697**	**(208.312)**	**614.374**

Total dos 3 Estágios	Saldo inicial	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	741.929	4.596	746.525
Comercial	3.488.668	(140.341)	3.348.327
Imobiliário	2.780.431	8.136	2.788.567
Industrial	80.203	104.030	184.233
Pessoal - Consignado	3.719.463	262.208	3.981.671
Pessoal - Não Consignado	366.022	392	366.414
Reestruturação	295.869	13.855	309.724
Rural	1.244.260	40.571	1.284.831
Total	**12.716.845**	**293.447**	**13.010.292**

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	31/12/2025						
Estágio 1	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	(112.550)	(11.667)	104.587	51	98.741	636.979
Comercial	2.515.769	(859.064)	(55.241)	258.702	70.637	603.439	2.534.242
Imobiliário	2.775.936	(87.624)	(23.973)	47.857	-	(35.714)	2.676.482
Industrial	5.096	(4.479)	(423)	-	-	75.627	75.821
Pessoal - Consignado	3.307.366	(86.166)	(16.113)	27.142	12	402.184	3.634.425
Pessoal - Não Consignado	284.369	(98.826)	(2.941)	33.907	-	66.513	283.022
Reestruturação	-	-	-	-	-	-	-
Rural	770.676	(205.445)	(569)	47.657	284	486.095	1.098.698
Total	**10.217.029**	**(1.454.154)**	**(110.927)**	**519.852**	**70.984**	**1.696.885**	**10.939.669**

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	(104.587)	(50.131)	112.550	4.016	2.084	59.072
Comercial	616.179	(258.702)	(155.883)	859.064	20.862	(261.480)	820.040
Imobiliário	37.745	(47.857)	(22.644)	87.624	21.047	(2.917)	72.998
Industrial	-	-	-	4.479	-	(520)	3.959
Pessoal - Consignado	17.418	(27.142)	(49.441)	86.166	5.718	(2.084)	30.635
Pessoal - Não Consignado	47.071	(33.907)	(20.957)	98.826	1.253	(26.120)	66.166
Reestruturação	-	-	(5.533)	-	119.588	6.949	121.004
Rural	91.178	(47.657)	(9.503)	205.445	2.593	(101.341)	140.715
Total	**904.731**	**(519.852)**	**(314.092)**	**1.454.154**	**175.077**	**(385.429)**	**1.314.589**

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	(51)	(4.016)	11.667	50.131	(42.925)	45.878
Comercial	195.572	(70.637)	(20.862)	55.241	155.883	(180.811)	134.386
Imobiliário	14.414	-	(21.047)	23.973	22.644	(9.033)	30.951
Industrial	-	-	-	423	-	-	423
Pessoal - Consignado	49.296	(12)	(5.718)	16.113	49.441	(54.717)	54.403
Pessoal - Não Consignado	13.648	-	(1.253)	2.941	20.957	(19.459)	16.834
Reestruturação	326.386	-	(119.588)	-	5.533	(37.466)	174.865
Rural	3.493	(284)	(2.593)	569	9.503	(5.841)	4.847
Total	**633.881**	**(70.984)**	**(175.077)**	**110.927**	**314.092**	**(350.252)**	**462.587**

Total dos 3 Estágios	Saldo inicial	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	684.029	57.900	741.929
Comercial	3.327.520	161.148	3.488.668
Imobiliário	2.828.095	(47.664)	2.780.431
Industrial	5.096	75.107	80.203
Pessoal - Consignado	3.374.080	345.383	3.719.463
Pessoal - Não Consignado	345.088	20.934	366.022
Reestruturação	326.386	(30.517)	295.869
Rural	865.347	378.913	1.244.260
Total	**11.755.641**	**961.204**	**12.716.845**

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	30/09/2026						
Estágio 1	Saldo inicial	Transferido para Estágio 2	Transferido para Estágio 3	Oriundos do Estágio 2	Oriundos do Estágio 3	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	3.807	(823)	(115)	277	-	431	3.577
Comercial	45.286	(7.232)	(1.909)	17.166	1.084	(24.661)	29.734
Imobiliário	12.796	(3.785)	(442)	1.486	-	(2.783)	7.272
Industrial	1.103	(28)	-	66	-	3.381	4.522
Pessoal - Consignado	33.270	(1.630)	(493)	1.024	1.689	1.867	35.727
Pessoal - Não Consignado	6.778	(1.852)	(240)	1.001	-	(3.599)	2.088
Reestruturação	-	-	-	202	144	1.023	1.369
Rural	9.863	(1.560)	(103)	691	-	5.738	14.629
Total	**112.903**	**(16.910)**	**(3.302)**	**21.913**	**2.917**	**(18.603)**	**98.918**

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	1.700	(277)	(1.915)	823	2.557	(1.218)	1.670
Comercial	37.927	(17.166)	(15.142)	7.232	14.503	(8.835)	18.519
Imobiliário	5.329	(1.486)	(1.039)	3.785	4.260	(7.247)	3.602
Industrial	456	(66)	(252)	28	-	47	213
Pessoal - Consignado	928	(1.024)	(1.962)	1.630	1.514	1.047	2.133
Pessoal - Não Consignado	6.675	(1.001)	(3.379)	1.852	924	(780)	4.291
Reestruturação	13.236	(202)	(2.755)	-	18.936	(20.937)	8.278
Rural	6.307	(691)	(1.222)	1.560	2.077	3.857	11.888
Total	**72.558**	**(21.913)**	**(27.666)**	**16.910**	**44.771**	**(34.066)**	**50.594**

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	41.649	-	(2.557)	115	1.915	(2.171)	38.951
Comercial	78.100	(1.084)	(14.503)	1.909	15.142	33.065	112.629
Imobiliário	9.858	-	(4.260)	442	1.039	4.712	11.791
Industrial	408	-	-	-	252	3.409	4.069
Pessoal - Consignado	48.432	(1.689)	(1.514)	493	1.962	6.005	53.689
Pessoal - Não Consignado	13.688	-	(924)	240	3.379	1.644	18.027
Reestruturação	119.825	(144)	(18.936)	-	2.755	2.379	105.879
Rural	4.047	-	(2.077)	103	1.222	3.880	7.175
Total	**316.007**	**(2.917)**	**(44.771)**	**3.302**	**27.666**	**52.923**	**352.210**

Notas Explicativas

Total dos 3 Estágios	Saldo inicial	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	47.156	(2.958)	44.198
Comercial	161.313	(431)	160.882
Imobiliário	27.983	(5.318)	22.665
Industrial	1.967	6.837	8.804
Pessoal - Consignado	82.630	8.919	91.549
Pessoal - Não Consignado	27.141	(2.735)	24.406
Reestruturação	133.061	(17.535)	115.526
Rural	20.217	13.475	33.692
Total	**501.468**	**254**	**501.722**

	Banestes Múltiplo e Consolidado						
	31/12/2025						
Estágio 1	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	(7.293)	(15.479)	1.031	7	19.727	3.807
Comercial	40.493	(12.218)	(4.559)	2.076	5.544	13.950	45.286
Imobiliário	28.761	(4.562)	(5.368)	1.114	-	(7.149)	12.796
Industrial	56	(1)	(4)	-	-	1.052	1.103
Pessoal - Consignado	91.815	(2.573)	(3.771)	232	8	(52.441)	33.270
Pessoal - Não Consignado	13.494	(9.768)	(3.645)	1.659	4.433	605	6.778
Reestruturação	-	-	-	-	-	-	-
Rural	19.112	(7.352)	(41)	2.052	153	(4.061)	9.863
Total	**199.545**	**(43.767)**	**(32.867)**	**8.164**	**10.145**	**(28.317)**	**112.903**

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	(1.031)	(51.213)	7.293	2.841	41.290	1.700
Comercial	1.483	(2.076)	(4.848)	12.218	1.583	29.566	37.926
Imobiliário	1.442	(1.114)	(4.423)	4.562	6.303	(1.441)	5.329
Industrial	-	-	-	1	-	455	456
Pessoal - Consignado	117	(232)	(9.074)	2.573	3.945	3.599	928
Pessoal - Não Consignado	9.994	(1.659)	(27.820)	9.768	9.086	7.307	6.676
Reestruturação	-	-	(778)	-	66.750	(52.736)	13.236
Rural	4.700	(2.052)	(2.539)	7.352	1.557	(2.711)	6.307
Total	**20.256**	**(8.164)**	**(100.695)**	**43.767**	**92.065**	**25.329**	**72.558**

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	(7)	(2.841)	15.479	51.213	(50.599)	41.649
Comercial	85.420	(5.544)	(1.583)	4.559	4.848	(9.599)	78.101
Imobiliário	5.775	-	(6.303)	5.368	4.423	595	9.858
Industrial	-	-	-	4	-	404	408
Pessoal - Consignado	45.361	(8)	(3.945)	3.771	9.074	(5.821)	48.432
Pessoal - Não Consignado	7.768	(4.433)	(9.086)	3.645	27.820	(12.027)	13.687
Reestruturação	200.275	-	(66.750)	-	778	(14.478)	119.825
Rural	2.569	(153)	(1.557)	41	2.539	608	4.047
Total	**375.572**	**(10.145)**	**(92.065)**	**32.867**	**100.695**	**(90.917)**	**316.007**

Total dos 3 Estágios	Saldo inicial	Novos/Liquidados /Amortizados	Saldo final
Cartões	36.738	10.418	47.156
Comercial	127.396	33.917	161.313
Imobiliário	35.978	(7.995)	27.983
Industrial	56	1.911	1.967
Pessoal - Consignado	137.293	(54.663)	82.630
Pessoal - Não Consignado	31.256	(4.115)	27.141
Reestruturação	200.275	(67.214)	133.061
Rural	26.381	(6.164)	20.217
Total	**595.373**	**(93.905)**	**501.468**

d. Concentração dos Créditos

	Banestes Múltiplo e Consolidado			
	30/09/2026		31/12/2025	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
10 Maiores Devedores	702.589	5,4	733.970	5,8
50 Seguintes Maiores Devedores	956.770	7,4	1.021.201	8,0
100 Seguintes Maiores Devedores	669.098	5,1	736.440	5,8
Demais Devedores	10.681.835	82,1	10.225.234	80,4
Total da Carteira	**13.010.292**	**100,0**	**12.716.845**	**100,0**

e. Operações de Crédito Reestruturadas

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025
Saldo inicial	**295.869**	**326.386**
Reestruturação/Liquidação/Amortização	13.855	(30.517)
Saldo final	**309.724**	**295.869**
Provisão para perdas esperadas	(115.526)	(133.061)
Total de operações de crédito reestruturadas líquido de perdas esperadas	**194.198**	**162.808**
Percentual de perda esperada sobre operações de crédito reestruturadas	37,30%	44,97%
Percentual de operações de crédito reestruturadas em relação ao total da carteira de crédito (bruto)	2,38%	2,33%
Percentual de operações de crédito reestruturadas em relação ao total da carteira de crédito (líquido)	1,55%	1,33%

f. Rendas de Operações de Crédito

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.650	1.570
Rendas de Empréstimos	1.220.288	1.125.099
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	13.605	12.560
Rendas de Financiamentos	46.174	32.396
Rendas de Financiamentos a Exportação	17.007	22.955
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Livres	574	145
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. Obrigatórias	36.006	21.252
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Rec. Direcionado de LCA	57.204	43.471
Rendas de Financiamentos Rurais - Fontes Públicas	14.981	11.350
Rendas de Financiamentos de Empreend. Imobiliários	211.796	218.201
Receitas de Equalização de Taxa de Juros	671	-
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	46.477	53.329
Rendas de Outras Operações com Característica de Crédito	688	916
Total	**1.667.121**	**1.543.244**

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado							
	30/09/2026				30/09/2025			
	Saldo inicial	Efeito líquido no Resultado	Transferência para Prejuízo	Saldo final	Saldo inicial	Efeito líquido no Resultado	Transferência para Prejuízo	Saldo final
Cartões	(47.156)	(37.832)	40.790	(44.198)	(36.738)	(34.214)	26.175	(44.777)
Comercial	(161.313)	(81.236)	81.667	(160.882)	(127.396)	(59.834)	60.895	(126.335)
Imobiliário	(27.983)	2.429	2.889	(22.665)	(35.978)	5.912	1.998	(28.068)
Industrial	(1.967)	(7.259)	422	(8.804)	(56)	(960)	-	(1.016)
Pessoal - Consignado	(82.630)	(48.907)	39.988	(91.549)	(137.293)	(42.957)	40.422	(139.828)
Pessoal - Não Consignado	(27.141)	(13.533)	16.268	(24.406)	(31.256)	(10.439)	10.699	(30.996)
Reestruturação	(133.061)	(26.621)	44.156	(115.526)	(200.275)	24.260	45.096	(130.919)
Rural	(20.217)	(16.854)	3.379	(33.692)	(26.381)	(9.655)	8.463	(27.573)
Total	**(501.468)**	**(229.813)**	**229.559**	**(501.722)**	**(595.373)**	**(127.887)**	**193.748**	**(529.512)**

9. CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Os financiamentos imobiliários no montante de R$ 2.779.733 (R$ 2.770.531 em 31/12/2025) são efetuados de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) e Sistema de Financiamento Imobiliário (SFI). As operações são garantidas por hipoteca em 1º grau ou por alienação fiduciária dos imóveis financiados e contam com seguros que cobrem riscos de morte e invalidez permanente do devedor e danos físicos do imóvel financiado. As apropriações das receitas são efetuadas de acordo com a periodicidade de capitalização prevista contratualmente.

Esse montante encontra-se segregado da seguinte forma:

a. Operações contratadas de acordo com as normas do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, totalizam um montante de R$ 2.092.177 (R$ 2.076.689 em 31/12/2025);

b. As operações contratadas no âmbito do Sistema de Financiamento Imobiliário - SFI, totalizam um montante de R$ 687.556 (R$ 693.842 em 31/12/2025).

As liquidações antecipadas e os saldos remanescentes ao término do prazo contratual na Carteira de Crédito Imobiliário, cobertas pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), estão apresentados sob o título de Créditos Vinculados - SFH - Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, na rubrica Relações Interfinanceiras, e montam R$ 97.281 (R$ 103.784 em 31/12/2025). Em 30 de setembro de 2026 encontra-se provisionado o valor de R$ 11.714 (R$ 11.714 em 31/12/2025), 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	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Circulante	**633.678**	**639.830**	**718.952**	**716.570**
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	618.099	620.585	618.099	620.585
Rendas a Receber	17.448	21.300	2.779	3.009
Títulos e Créd. a Receber - Com Carac. Conc. Crédito	2.168	2.340	2.168	2.340
Provisão para Perdas de Outros Ativos Financeiros	(4.037)	(4.395)	(4.037)	(4.395)
Prêmios de Seguros a Receber	-	-	78.024	67.199
Créditos de Operações de Resseguros	-	-	21.919	27.832
Não Circulante	**5.608**	**7.340**	**5.608**	**7.340**
Títulos e Créd. a Receber - Com Carac. Conc. Crédito	6.666	7.559	6.666	7.559
Provisão para Perdas de Outros Ativos Financeiros	(1.058)	(219)	(1.058)	(219)

b. Outros Ativos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Circulante	**250.879**	**242.742**	**285.857**	**268.774**
Adiantamentos ao FGC	25.307	-	25.307	-
Adiantamentos e Antecipações Salariais	13.020	5.072	15.424	7.234
Devedores por Depósitos em Garantia:	22.894	25.672	22.894	25.672
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	16.345	15.343	16.345	15.343
INSS - Diversas NFLD	16.345	15.343	16.345	15.343
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	5.585	8.002	5.585	8.002
* Outros Depósitos Judiciais	964	2.327	964	2.327
Impostos e Contribuições a Compensar:	2.214	61.086	2.833	61.319
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	-	-	7	-
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	2.214	61.086	2.826	61.319
Pagamentos a Ressarcir	20.682	12.983	52.580	36.507
Participações pagas Antecipadamente	21.160	19.026	21.160	19.026
Devedores Diversos - País	127.705	94.068	127.716	94.069
Valores a Receber em Op. Subsid. ou Subvencionadas	108	-	108	-
Valores a Receber de Sociedade Ligadas	-	-	40	110
Outros	17.789	24.835	17.795	24.837
Não Circulante	**341.256**	**198.221**	**352.364**	**208.823**
Adiantamentos ao FGC	90.684	-	90.684	-
Devedores por Depósitos em Garantia:	136.286	174.499	147.145	184.852
* Para Interposição de Recursos Fiscais: (1)	86.035	82.293	93.666	90.131
INSS - Diversas NFLD	41.979	40.374	49.610	47.752
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991	40.537	38.576	40.537	38.576
Outros Depósitos para Interposição Fiscal	3.519	3.343	3.519	3.803
* Para Interposição de Recursos Trabalhistas	26.531	37.341	26.683	37.484
* Outros Depósitos Judiciais	23.720	54.865	26.796	57.237
Impostos e Contribuições a Compensar:	66.444	17	66.693	266
* Antecipações de IRPJ não Compensados no Próprio Exercício	36.233	-	36.233	-
* Antecipações de CSLL não Compensados no Próprio Exercício	30.193	-	30.193	-
* Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado (2)	-	-	249	249
* Outros Impostos e Contribuições a Compensar	18	17	18	17
Pagamentos a Ressarcir	1.847	323	1.847	323
Títulos e Créd. a Receber - sem Carac. Conc. Crédito	6.699	5.120	6.699	5.120
Devedores Diversos - País	41.576	20.875	41.576	20.875
Provisão para Outros Créditos s/ Caract. de Concessão de Crédito	(2.280)	(2.613)	(2.280)	(2.613)

(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.

11. OUTROS VALORES E BENS

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Circulante	**46.508**	**45.524**	**89.594**	**85.560**
Outros Valores e Bens	**7.623**	**8.804**	**23.875**	**22.640**
Material em Estoque	2.875	2.413	3.811	3.532
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	4.748	6.391	20.064	19.108
Veículos	31	197	15.347	12.914
Imóveis Habitacionais	1.456	2.339	1.456	2.339
Outros Imóveis	3.261	3.855	3.261	3.855
Despesas Antecipadas	**38.885**	**36.720**	**39.828**	**37.652**
Custos de Aquisição Diferidos	**-**	**-**	**25.891**	**25.268**
Não Circulante	**50.177**	**63.935**	**52.166**	**65.620**
Outros Valores e Bens	**38.177**	**38.435**	**38.438**	**38.696**
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	38.177	38.435	38.438	38.696
Imóveis Habitacionais	11.131	11.091	11.131	11.091
Outros Imóveis	27.502	27.800	27.502	27.800
Outros Investimentos	17	17	278	278
Prov. p/ Desvalorização de Ativos Não Fin. Mant. p/ Venda - Recebidos	(473)	(473)	(473)	(473)
Despesas Antecipadas	**12.000**	**25.500**	**12.000**	**25.500**
Custos de Aquisição Diferidos	**-**	**-**	**1.728**	**1.424**

12. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS NO PAÍS

	Banestes Múltiplo	
	30/09/2026	30/09/2025
Saldo no início do período	**464.113**	**381.598**
Aumento de Capital de Controladas	1.825	1.000
Resultado de Participações em Controladas	86.988	77.460
Ajuste T.V.M. no Patrimônio Líquido das Controladas	586	456
Ajuste Adoção Inicial Res. nº. 4.966 no Patrimônio Líquido das Controladas	-	(27)
Dividendos	(14.766)	(11.553)
Saldo no fim do período	**538.746**	**448.934**

Notas Explicativas

Principais dados relativos às sociedades e fundo controlados:

	BANESTES Seguros S.A.	BANESTES Asset Management	BANESTES Adm. Cor. de Seg., Prev. e Capitaliz. Ltda.	BANESTES Loteria S.A.	Fundo BANESTES FIC MEZA	Total
Capital Realizado Atualizado (*)						
30 de setembro de 2026	186.326	150.462	98.000	3.825	91.150	**529.763**
31 de dezembro de 2025	186.326	150.462	58.000	2.000	91.150	**487.938**
Patrimônio Líquido Ajustado						
30 de setembro de 2026	266.467	271.586	159.230	693	21.877	**719.853**
31 de dezembro de 2025	239.543	224.313	117.610	257	89.305	**671.028**
Quantidade Ações Ordinárias/Cotas possuídas (mil)						
30 de setembro de 2026	1.436	1.832	98.000	3.825	91	**105.184**
31 de dezembro de 2025	1.436	1.832	58.000	2.000	91	**63.359**
Percentual de Participação						
30 de setembro de 2026	100,00	100,00	99,99	100,00	100,00	**-**
31 de dezembro de 2025	100,00	100,00	99,99	100,00	100,00	**-**
Lucro Líquido acumulado em						
30 de setembro de 2026	32.621	55.756	41.619	(1.389)	4.572	**133.179**
30 de setembro de 2025	29.954	48.628	33.945	(1.073)	7.290	**118.744**
Saldo das Operações em Controladas						
Ativos (Passivos)						
30 de setembro de 2026	(136.993)	(113.748)	(170.460)	(813)	21.877	**(400.137)**
31 de dezembro de 2025	(118.110)	(97.446)	(151.201)	(525)	89.305	**(277.977)**
Receitas (Despesas) acumuladas em						
30 de setembro de 2026	(8.606)	(9.521)	(14.446)	123	4.572	**(27.878)**
30 de setembro de 2025	(6.981)	(7.889)	(9.692)	(32)	7.290	**(17.304)**
Resultado da Equivalência Patrimonial						
30 de setembro de 2026	32.621	55.756	-	(1.389)	-	**86.988**
30 de setembro de 2025	29.954	48.628	-	(1.122)	-	**77.460**
Valor Contábil dos Investimentos						
30 de setembro de 2026	266.467	271.586	-	693	-	**538.746**
31 de dezembro de 2025	239.543	224.313	-	257	-	**464.113**

(*) BANESTES Loteria S.A., ocorreu no período aumento de capital com subscrição de ações no valor de R$ 1.825, por meio de recursos próprios do Banco BANESTES na controlada BANESTES Loteria S.A..

O BANESTES participa indiretamente da BANESTES Administradora, Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda. por meio de sua controlada BANESTES Asset Management, 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 período acumulado até 30/09/2026 foram distribuídos Juros sobre o Capital Próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R$ 128.819 (R$ 96.992 em 2025).

Notas Explicativas

Transação	30/09/2026 Ativos (Passivos)	31/12/2025 Ativos (Passivos)	30/09/2026 Receitas (Despesas)	30/09/2025 Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	**(18.213)**	**10.671**	**-**	**-**
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(32.979)	(7.631)	-	-
BANESTES Seguros S.A.	6.283	10.124	-	-
BANESTES Asset Management	8.483	8.178	-	-
Depósitos à Vista (2):	**(25.037)**	**(20.680)**	**-**	**-**
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(22.253)	(18.795)	-	-
BANESTES Seguros S.A.	(2.779)	(1.121)	-	-
BANESTES Asset Management	(5)	(21)	-	-
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda.	-	(743)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	**(6.475.864)**	**(5.521.533)**	**(635.256)**	**(578.888)**
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.304.401)	(5.370.379)	(619.227)	(567.620)
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda.	(170.629)	(150.624)	(15.967)	(11.189)
BANESTES Loteria S.A.	(834)	(530)	(62)	(79)
Obrigações por Operações Compromissadas (2):	**(263.414)**	**(233.381)**	**(24.666)**	**(21.184)**
BANESTES Asset Management	(122.419)	(105.797)	(11.255)	(9.630)
BANESTES Seguros S.A.	(140.995)	(127.584)	(13.411)	(11.554)
Demais Transações (3):	**155.142**	**224.978**	**22.066**	**23.324**
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	-	-	(645)	(619)
Companhia Espiritosantense de Saneamento - CESAN (**)	132.384	134.837	14.368	13.276
Prodest Hospedagem equipamentos TIC em Data Center	-	-	(1.073)	(1.391)
Fundação Baneses de Seguridade Social - Baneses	-	-	(3.045)	(2.949)
Caixa de Assistência dos Empregados do Sistema Financeiro Banestes - BANESCAIXA	-	-	(356)	(141)
BANESTES Seguros S.A.	498	471	4.805	4.573
BANESTES Asset Management	193	194	1.734	1.741
BANESTES Adm. Corretora de Seg., Prev. e Capitalização Ltda.	169	166	1.521	1.497
BANESTES Loteria S.A.	21	5	185	47
Fundo BANESTES FIC MEZA	21.877	89.305	4.572	7.290
Total	**(6.627.386)**	**(5.539.945)**	**(637.856)**	**(576.748)**

(*) 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 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 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							
	30/09/2026				30/09/2025			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações pagas	956	3.175	256	184	892	3.020	251	212
Participação nos resultados	110	170	-	-	106	170	-	-
Benefícios pós-emprego	-	-	-	-	-	-	-	-
Plano de pagamento baseado em ações	21	337	-	-	-	-	-	-
Total	**1.087**	**3.682**	**256**	**184**	**998**	**3.190**	**251**	**212**

Benefícios	Banestes Consolidado							
	30/09/2026				30/09/2025			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remunerações Pagas	1.326	6.816	688	184	1.252	6.169	655	212
Participação nos resultados	159	339	-	-	153	351	-	-
Benefícios pós-emprego	-	207	-	-	-	184	-	-
Plano de pagamento baseado em ações	25	592	-	-	-	-	-	-
Total	**1.510**	**7.954**	**688**	**184**	**1.405**	**6.704**	**655**	**212**

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);

- 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:

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

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			
	30/09/2026		31/12/2025		30/09/2026		31/12/2025	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Estado do Espírito Santo	234.988.742	92,48	234.988.742	92,48	85.984.140	92,06	85.984.140	92,06
Conselho de Administração e Diretoria	407.989	0,16	374.110	0,15	255.420	0,27	278.650	0,30
Total	**235.396.731**	**92,64**	**235.362.852**	**92,63**	**86.239.560**	**92,33**	**86.262.790**	**92,36**

14. IMOBILIZADO DE USO

	Banestes Múltiplo							
	30/09/2026							
	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								
Saldo em 31/12/2025	**3.073**	**60.059**	**34.322**	**153.249**	**20.871**	**124.095**	**8.522**	**404.191**
Aquisições	-	5.650	1.926	121	-	28.495	182	36.374
Alienações / Baixas	-	-	(292)	(4.755)	(164)	(606)	-	(5.817)
Transferências	-	-	(3.230)	2.741	489	-	-	-
Saldo Final	**3.073**	**65.709**	**32.726**	**151.356**	**21.196**	**151.984**	**8.704**	**434.748**
Depreciação								
Saldo em 31/12/2025	**(1.995)**	**(36.362)**	**(19.685)**	**(93.756)**	**(15.610)**	**(25.995)**	**(6.737)**	**(200.140)**
Depreciação do Período	(33)	(3.547)	(1.076)	(8.544)	(856)	(19.753)	(336)	(34.145)
Baixas / Alienações	-	-	205	4.745	161	606	-	5.717
Saldo Final	**(2.028)**	**(39.909)**	**(20.556)**	**(97.555)**	**(16.305)**	**(45.142)**	**(7.073)**	**(228.568)**
Saldo Líquido Final	**1.045**	**25.800**	**12.170**	**53.801**	**4.891**	**106.842**	**1.631**	**206.180**
Saldo Líquido em 31/12/2025	**1.078**	**23.697**	**14.637**	**59.493**	**5.261**	**98.100**	**1.785**	**204.051**

	Banestes Consolidado							
	30/09/2026							
	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								
Saldo em 31/12/2025	**3.606**	**61.318**	**35.182**	**155.282**	**21.102**	**130.620**	**8.522**	**415.632**
Aquisições	-	5.650	1.976	123	-	30.114	182	38.045
Alienações / Baixas	-	-	(292)	(4.755)	(164)	(606)	-	(5.817)
Transferências	-	-	(3.230)	2.741	489	-	-	-
Saldo Final	**3.606**	**66.968**	**33.636**	**153.391**	**21.427**	**160.128**	**8.704**	**447.860**
Depreciação								
Saldo em 31/12/2025	**(2.280)**	**(37.049)**	**(20.245)**	**(95.080)**	**(15.760)**	**(28.355)**	**(6.737)**	**(205.506)**
Depreciação do Período	(43)	(3.648)	(1.115)	(8.759)	(882)	(20.980)	(336)	(35.763)
Baixas / Alienações	-	-	205	4.745	161	606	-	5.717
Saldo Final	**(2.323)**	**(40.697)**	**(21.155)**	**(99.094)**	**(16.481)**	**(48.729)**	**(7.073)**	**(235.552)**
Saldo Líquido Final	**1.283**	**26.271**	**12.481**	**54.297**	**4.946**	**111.399**	**1.631**	**212.308**
Saldo Líquido em 31/12/2025	**1.326**	**24.269**	**14.937**	**60.202**	**5.342**	**102.265**	**1.785**	**210.126**

15. INTANGÍVEL

	Banestes Múltiplo				
	30/09/2026				
	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 31/12/2025	**295.728**	**12.113**	**325.666**	**47.453**	**680.960**
Aquisições	12.283	-	16.235	24.072	52.590
Alienações / Baixas	-	(8)	-	-	(8)
Transferências	2.225	-	-	(2.225)	-
Saldo Final	**310.236**	**12.105**	**341.901**	**69.300**	**733.542**
Amortização					
Saldo em 31/12/2025	**(126.455)**	**(8.473)**	**(162.038)**	**-**	**(296.966)**
Amortização do Período	(18.690)	(369)	(44.833)	-	(63.892)
Baixas / Alienações	-	8	-	-	8
Saldo Final	**(145.145)**	**(8.834)**	**(206.871)**	**-**	**(360.850)**
Saldo Líquido Final	**165.091**	**3.271**	**135.030**	**69.300**	**372.692**
Saldo Líquido em 31/12/2025	**169.273**	**3.640**	**163.628**	**47.453**	**383.994**

	Banestes Consolidado				
	30/09/2026				
	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 31/12/2025	**300.188**	**12.113**	**348.391**	**47.453**	**708.145**
Aquisições	12.366	-	21.053	24.287	57.706
Alienações / Baixas	-	(8)	-	-	(8)
Transferências	2.225	-	-	(2.225)	-
Saldo Final	**314.779**	**12.105**	**369.444**	**69.515**	**765.843**
Amortização					
Saldo em 31/12/2025	**(130.664)**	**(8.473)**	**(164.049)**	**-**	**(303.186)**
Amortização do Período	(19.083)	(369)	(45.194)	-	(64.646)
Baixas / Alienações	-	8	-	-	8
Saldo Final	**(149.747)**	**(8.834)**	**(209.243)**	**-**	**(367.824)**
Saldo Líquido Final	**165.032**	**3.271**	**160.201**	**69.515**	**398.019**
Saldo Líquido em 31/12/2025	**169.524**	**3.640**	**184.342**	**47.453**	**404.959**

(*) São ativos intangíveis em desenvolvimento.

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						
	30/09/2026						
	Sem vencimento	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Taxa mínima	Taxa máxima
Depósitos	**10.897.697**	**3.624.670**	**12.721.318**	**52.966**	**27.296.651**	**-**	**-**
Depósitos - A Prazo	-	2.845.304	12.721.318	52.966	15.619.588	0,14% a.a.	13,65% a.a.
Depósitos - Interfinanceiros	-	779.366	-	-	779.366	0,01% a.a.	13,65% a.a.
Depósitos - Judiciais e Extrajudiciais	5.055.557	-	-	-	5.055.557	0,67% a.m.	0,67% a.m.
Depósitos - Poupança	4.735.145	-	-	-	4.735.145	0,67% a.m.	0,67% a.m.
Depósitos - À Vista	1.100.732	-	-	-	1.100.732	-	-
Depósitos - Outros	6.263	-	-	-	6.263	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses (*)	**-**	**244.185**	**220.853**	**1.593**	**466.631**	**-**	**-**
Obrigações por Operações Compromissadas	**-**	**10.069.626**	**-**	**-**	**10.069.626**	**8,19% a.a.**	**13,65% a.a.**
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	**-**	**749.502**	**812.911**	**-**	**1.562.413**	**9,56% a.a.**	**13,24% a.a.**
Total	10.897.697	14.687.983	13.755.082	54.559	39.395.321		

	Banestes Múltiplo						
	31/12/2025						
	Sem vencimento	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Taxa mínima	Taxa máxima
Depósitos	**10.520.888**	**2.399.681**	**11.172.200**	**352.398**	**24.445.167**	**-**	**-**
Depósitos - A Prazo	-	2.176.939	11.172.200	352.398	13.701.537	2,00% a.a.	14,90% a.a.
Depósitos - Interfinanceiros	-	222.742	-	-	222.742	3,00% a.a.	14,90% a.a.
Depósitos - Judiciais e Extrajudiciais	4.839.264	-	-	-	4.839.264	1,32% a.m.	1,36% a.m.
Depósitos - Poupança	4.719.128	-	-	-	4.719.128	0,66% a.m.	0,68% a.m.
Depósitos - À Vista	953.043	-	-	-	953.043	-	-
Depósitos - Outros	9.453	-	-	-	9.453	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses (*)	**10.293**	**183.189**	**173.554**	**3.711**	**370.747**	**-**	**-**
Obrigações por Operações Compromissadas	**-**	**9.664.118**	**-**	**-**	**9.664.118**	**10,43% a.a.**	**14,90% a.a.**
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	**-**	**1.794**	**1.282.967**	**-**	**1.284.761**	**11,92% a.a.**	**14,90% a.a.**
Total	10.531.181	12.248.782	12.628.721	356.109	35.764.793		

	Banestes Consolidado						
	30/09/2026						
	Sem vencimento	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Taxa mínima	Taxa máxima
Depósitos	**10.894.912**	**3.623.698**	**12.550.827**	**52.966**	**27.122.403**	**-**	**-**
Depósitos - A Prazo	-	2.844.332	12.550.827	52.966	15.448.125	0,14% a.a.	13,65% a.a.
Depósitos - Interfinanceiros	-	779.366	-	-	779.366	0,01% a.a.	13,65% a.a.
Depósitos - Judiciais e Extrajudiciais	5.055.557	-	-	-	5.055.557	0,67% a.m.	0,67% a.m.
Depósitos - Poupança	4.735.145	-	-	-	4.735.145	0,67% a.m.	0,67% a.m.
Depósitos - À Vista	1.097.947	-	-	-	1.097.947	-	-
Depósitos - Outros	6.263	-	-	-	6.263	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses (*)	**-**	**244.185**	**220.853**	**1.593**	**466.631**	**-**	**-**
Obrigações por Operações Compromissadas	**-**	**9.806.213**	**-**	**-**	**9.806.213**	**8,19% a.a.**	**13,65% a.a.**
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	**-**	**749.502**	**812.911**	**-**	**1.562.413**	**9,56% a.a.**	**13,24% a.a.**
Total	10.894.912	14.423.598	13.584.591	54.559	38.957.660		

Notas Explicativas

	Banestes Consolidado						
	31/12/2025						
	Sem vencimento	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Taxa mínima	Taxa máxima
Depósitos	**10.519.003**	**2.399.151**	**11.021.576**	**352.398**	**24.292.128**	**-**	**-**
Depósitos - A Prazo	-	2.176.409	11.021.576	352.398	13.550.383	2,00% a.a.	14,90% a.a.
Depósitos - Interfinanceiros	-	222.742	-	-	222.742	3,00% a.a.	14,90% a.a.
Depósitos - Judiciais e Extrajudiciais	4.839.264	-	-	-	4.839.264	1,32% a.m.	1,36% a.m.
Depósitos - Poupança	4.719.128	-	-	-	4.719.128	0,66% a.m.	0,68% a.m.
Depósitos - À Vista	951.158	-	-	-	951.158	-	-
Depósitos - Outros	9.453	-	-	-	9.453	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses (*)	**10.293**	**183.189**	**173.554**	**3.711**	**370.747**	**-**	**-**
Obrigações por Operações Compromissadas	**-**	**9.430.737**	**-**	**-**	**9.430.737**	**10,43% a.a.**	**14,90% a.a.**
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	**-**	**1.794**	**1.282.967**	**-**	**1.284.761**	**11,92% a.a.**	**14,90% a.a.**
Total	**10.529.296**	**12.014.871**	**12.478.097**	**356.109**	**35.378.373**		

(*) Taxas mínimas e máximas na nota 17.

b. Valor Justo por Níveis

	Banestes Múltiplo				
		30/09/2026			
		Valor Justo			Total Valor Justo
	Valor contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Depósitos - A Prazo	15.619.588	-	15.009.808	-	15.009.808
Depósitos - Interfinanceiros	779.366	-	773.470	-	773.470
Obrigações por Operações Compromissadas	10.069.626	-	10.065.335	-	10.065.335
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	1.562.413	-	1.565.099	-	1.565.099
Total	**28.030.993**	**-**	**27.413.712**	**-**	**27.413.712**

	Banestes Múltiplo				
		31/12/2025			
		Valor Justo			Total Valor Justo
	Valor contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Depósitos - A Prazo	13.701.537	-	13.371.985	-	13.371.985
Depósitos - Interfinanceiros	222.742	-	218.538	-	218.538
Obrigações por Operações Compromissadas	9.664.118	-	9.649.149	-	9.649.149
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	1.284.761	-	1.286.215	-	1.286.215
Total	**24.873.158**	**-**	**24.525.887**	**-**	**24.525.887**

	Banestes Consolidado				
		30/09/2026			
		Valor Justo			Total Valor Justo
	Valor contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Depósitos - A Prazo	15.448.125	-	14.837.632	-	14.837.632
Depósitos - Interfinanceiros	779.366	-	773.470	-	773.470
Obrigações por Operações Compromissadas	9.806.213	-	9.804.951	-	9.804.951
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	1.562.413	-	1.565.099	-	1.565.099
Total	**27.596.117**	**-**	**26.981.152**	**-**	**26.981.152**

	Banestes Consolidado				
		31/12/2025			
		Valor Justo			Total Valor Justo
	Valor contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Depósitos - A Prazo	13.550.383	-	13.215.426	-	13.215.426
Depósitos - Interfinanceiros	222.742	-	218.538	-	218.538
Obrigações por Operações Compromissadas	9.430.737	-	9.422.771	-	9.422.771
Recursos Aceites Camb. Let. Imob. e Hipot. Cred., Debêntures e Similares	1.284.761	-	1.286.215	-	1.286.215
Total	**24.488.623**	**-**	**24.142.950**	**-**	**24.142.950**

c. Despesas de Operações de Captação no Mercado

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Despesas de Depósitos de Poupança	(272.287)	(266.449)	(272.287)	(266.449)
Despesas de Depósitos Interfinanceiros	(43.979)	(10.564)	(43.979)	(10.564)
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.256.114)	(1.116.401)	(1.240.085)	(1.105.133)
Despesas de Depósitos Judiciais e Administrativos	(424.960)	(360.829)	(424.960)	(360.829)
Despesas de Depósitos Especiais	(531)	(493)	(531)	(493)
Despesas de Operações Compromissadas	(1.075.561)	(995.032)	(1.050.895)	(973.848)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(84.889)	(68.420)	(84.889)	(68.420)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(44.063)	(55.027)	(44.063)	(55.027)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Crédito	(20.138)	(18.471)	(20.138)	(18.471)
Total	**(3.222.522)**	**(2.891.686)**	**(3.181.827)**	**(2.859.234)**

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

		Banestes Múltiplo e Consolidado		
		30/09/2026		
Instituição	Linha	Recursos Captados	Taxa mínima	Taxa máxima
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Automático/FINAME	170.940	4%	23%
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	BNDES	37.231	7%	9%
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	172.746	7%	12%
Caixa Econômica Federal	OUTROS	85.714	6%	6%
Total		**466.631**	**-**	**-**

		Banestes Múltiplo e Consolidado		
		31/12/2025		
Instituição	Linha	Recursos Captados	Taxa mínima	Taxa máxima
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	Automático/FINAME	50.892	1,00%	15,81%
Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social	BNDES	37.856	4,40%	4,40%
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	FUNCAFÉ	181.999	8,00%	11,50%
Caixa Econômica Federal	OUTROS	100.000	6,17%	6,17%
Total		**370.747**	**-**	**-**

b. Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025
Despesas de Repasses - BNDES	(1.222)	-
Despesas de Repasses - FINAME	(9.200)	(753)
Despesas de Repasses - Outras Instituições Oficiais	(15.231)	(9.494)
Total	**(25.653)**	**(10.247)**

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	
	30/09/2026	31/12/2025
Provisões Técnicas	**168.449**	**163.596**
Direitos Creditórios	(63.242)	(54.468)
Ativos de Resseguro - Redutores	(254)	(230)
Total a ser Coberto das Provisões Técnicas Líquido dos Ativos Redutores (A)	**104.953**	**108.898**
Necessidade de Ativos Líquidos (B)	**14.000**	**13.962**
Ativos Garantidores		
Títulos de Renda Fixa - Públicos	270.243	258.438
Total (C)	**270.243**	**258.438**
Excedente de Garantia (C-A-B)	151.290	135.578

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

	Banestes Consolidado					
	Prêmios Ganhos		Sinistralidades (%)		Comercialização (%)	
Grupos de Ramos	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Automóvel	119.346	120.040	75,97	71,45	18,99	19,80
Pessoas (1)	164.898	156.004	32,95	31,70	21,53	21,58
Patrimonial (2)	4.828	5.406	1,19	2,26	50,16	45,70
Vida Individual	7.957	4.169	2,33	9,25	59,63	58,82
Total	**297.029**	**285.619**	**48,90**	**47,52**	**22,00**	**21,83**

(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				
	30/09/2026				
	Auto	Pessoas	Patrimonial	Vida Individual	Total
Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG/RVE)	88.326	8.028	3.175	5.907	105.436
Riscos Vigentes e Não Emitidos (PPNG/RVNE)	1.695	220	31	24	1.970
Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	37.256	10.468	140	4	47.868
Provisão de Sinistros Ocorridos Mas Não Avisados (IBNR)	2.540	9.291	26	32	11.889
Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	499	79	2	-	580
Outras Provisões	642	41	23	-	706
Total das Provisões em 30/09/2026	**130.958**	**28.127**	**3.397**	**5.967**	**168.449**
Total das Provisões em 31/12/2025	**117.474**	**36.356**	**3.725**	**6.041**	**163.596**
Ativos de Resseguro - Redutores	**-**	**254**	**-**	**-**	**254**
Ativos de Resseguro Redutores do PSL	-	204	-	-	204
Ativos de Resseguro Redutores do IBNR	-	50	-	-	50
Ativos de Resseguro Redutores em 30/09/2026	**-**	**254**	**-**	**-**	**254**
Ativos de Resseguro Redutores em 31/12/2025	**-**	**230**	**-**	**-**	**230**
Custos de Aquisição Diferidos em 30/09/2026	**17.682**	**4.759**	**1.636**	**3.542**	**27.619**
Custos de Aquisição Diferidos em 31/12/2025	**13.864**	**7.504**	**1.760**	**3.564**	**26.692**

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			
	30/09/2026		30/09/2025		30/09/2026		30/09/2025	
	IR	CS	IR	CS	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Tributação s/ o Lucro e Participações	**365.133**	**365.133**	**418.013**	**418.013**	**417.927**	**417.927**	**466.006**	**466.006**
Encargos de Imp. Renda e Contr. Soc. Às Alíq.Vigentes (Nota 3.s)	(91.283)	(73.027)	(104.503)	(83.603)	(104.482)	(83.585)	(116.503)	(93.201)
Ajustes aos Encargos de Imp. Renda e Contr. Social								
Juros sobre o Capital Próprio	41.718	33.374	26.311	21.048	41.718	33.374	26.311	21.048
Resultado de Equivalência Patrimonial	21.746	17.398	19.365	15.492	32.133	23.641	27.833	20.583
Adições (Exclusões) de Caráter Permanente	10.150	8.223	6.203	5.048	(21.630)	(4.344)	(21.366)	(5.947)
Adições (Exclusões) de Caráter Temporário	1.386	1.109	(9.341)	(7.472)	1.475	1.157	(10.908)	(8.412)
Total dos Valores Devidos	**(16.283)**	**(12.923)**	**(61.965)**	**(49.487)**	**(50.786)**	**(29.757)**	**(94.633)**	**(65.929)**
Realização da Reserva de Reavaliação	7	6	69	56	7	6	69	56
Incentivos Fiscais	1.128	-	3.792	-	1.529	-	3.948	-
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Correntes	**(15.148)**	**(12.917)**	**(58.104)**	**(49.431)**	**(49.250)**	**(29.751)**	**(90.616)**	**(65.873)**
Despesa de Imp. Renda e Contr. Social - Valores Diferidos	**(1.149)**	**(919)**	**(1.091)**	**(873)**	**(1.212)**	**(957)**	**(981)**	**(806)**
Ativo Fiscal Diferido	**639**	**512**	**11.420**	**9.136**	**625**	**502**	**12.891**	**10.016**
Total da Despesa c/ Imp. Renda e Contr. Social	**(15.658)**	**(13.324)**	**(47.775)**	**(41.168)**	**(49.837)**	**(30.206)**	**(78.706)**	**(56.663)**

A alíquota efetiva de IR e CS é de 7,94% e 21,28% para os períodos findos em 30/09/2026 e 30/09/2025, respectivamente.

b. Tributos Diferidos

b.1 Saldo de Créditos Tributários e sua movimentação:

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2025	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2026	Saldo em 30/09/2025
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	177.454	356.408	(318.369)	215.493	167.762
Ações Trabalhistas	30.874	4.880	(8.901)	26.853	29.931
Ações Cíveis	27.369	4.774	(15.081)	17.062	27.673
Contingências Fiscais	18.283	828	(34)	19.077	17.981
Outras Contingências	14.790	16.962	(17.365)	14.387	18.613
Total de Adições Temporárias	**268.770**	**383.852**	**(359.750)**	**292.872**	**261.960**
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	**268.770**	**383.852**	**(359.750)**	**292.872**	**261.960**
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Adoção Inicial / Resolução n.º 4.966/2021	101.825	-	(22.951)	78.874	105.251
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM - VJORA	12.424	30.857	(31.261)	12.020	8.357
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	**114.249**	**30.857**	**(54.212)**	**90.894**	**113.608**
Total Geral dos Créditos Tributários	**383.019**	**414.709**	**(413.962)**	**383.766**	**375.568**
Total Geral dos Créditos Tributários Ativados	**383.019**	**414.709**	**(413.962)**	**383.766**	**375.568**

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2025	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2026	Saldo em 30/09/2025
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias					
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	177.474	356.411	(318.371)	215.514	167.782
Ações Trabalhistas	30.948	4.904	(8.916)	26.936	29.973
Ações Cíveis	28.315	5.547	(16.046)	17.816	28.583
Contingências Fiscais	20.462	922	(44)	21.340	20.134
Outras Contingências	15.213	21.492	(21.819)	14.886	19.013
Total de Adições Temporárias	**272.412**	**389.276**	**(365.196)**	**296.492**	**265.485**
Total Créditos Tributários Refletidos no Resultado	**272.412**	**389.276**	**(365.196)**	**296.492**	**265.485**
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Adoção Inicial / Resolução n.º 4.966/2021	101.825	-	(22.951)	78.874	105.251
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM - VJORA	16.548	48.944	(49.483)	16.009	12.698
Total Créditos Tributários Refletidos no Pat. Líquido	**118.373**	**48.944**	**(72.434)**	**94.883**	**117.949**
Total Geral dos Créditos Tributários	**390.785**	**438.220**	**(437.630)**	**391.375**	**383.434**
Total Geral dos Créditos Tributários Ativados	**390.785**	**438.220**	**(437.630)**	**391.375**	**383.434**

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

	Banestes Múltiplo				
	Saldo em 31/12/2025	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2026	Saldo em 30/09/2025
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias	20.872	2.076	(8)	22.940	20.148
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM - VJORA	(1)	1	-	-	(1)
Reserva de Reavaliação de Imóveis	(825)	-	(13)	(838)	(820)
Total Geral dos Débitos Tributários	**20.046**	**2.077**	**(21)**	**22.102**	**19.327**

	Banestes Consolidado				
	Saldo em 31/12/2025	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2026	Saldo em 30/09/2025
Refletidos no Resultado					
Diferenças Temporárias	22.830	2.178	(9)	24.999	22.071
Refletidos no Patrimônio Líquido					
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM - VJORA	(1)	-	-	(1)	(1)
Reserva de Reavaliação de Imóveis	(825)	-	(13)	(838)	(820)
Total Geral dos Débitos Tributários	**22.004**	**2.178**	**(22)**	**24.160**	**21.250**

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 Asset Management 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
Em 30/09/2026	IR	CSLL	Ativado
2026	46.281	37.025	83.306
2027	42.165	33.732	75.897
2028	22.768	18.214	40.982
2029	23.412	18.729	42.141
2030	23.412	18.729	42.141
2031 a 2035	55.166	44.133	99.299
Total	**213.204**	**170.562**	**383.766**
Valor Presente (*)	**169.010**	**135.208**	**304.218**

	Banestes Múltiplo		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total
Em 30/09/2025	IR	CSLL	Ativado
2025	6.900	5.520	12.420
2026	47.775	38.219	85.994
2027	32.612	26.090	58.702
2028	28.604	22.884	51.488
2029	22.929	18.343	41.272
2030 a 2034	69.829	55.863	125.692
Total	**208.649**	**166.919**	**375.568**
Valor Presente (*)	**156.636**	**125.308**	**281.944**

	Banestes Consolidado		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total
Em 30/09/2026	IR	CSLL	Ativado
2026	46.313	37.040	83.353
2027	42.165	33.732	75.897
2028	27.494	21.050	48.544
2029	23.412	18.729	42.141
2030	23.412	18.729	42.141
2031 a 2035	55.166	44.133	99.299
Total	**217.962**	**173.413**	**391.375**
Valor Presente (*)	**172.935**	**137.558**	**310.493**

	Banestes Consolidado		
	Crédito Tributário Ativado		
	Adições Temporárias		Total
Em 30/09/2025	IR	CSLL	Ativado
2025	6.926	5.533	12.459
2026	47.775	38.219	85.994
2027	37.504	29.025	66.529
2028	28.604	22.884	51.488
2029	22.929	18.343	41.272
2030 a 2034	69.829	55.863	125.692
Total	**213.567**	**169.867**	**383.434**
Valor Presente (*)	**160.701**	**127.745**	**288.446**

(*) 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 n.º 14.467/2022, alterado pela Lei n.º 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 quatros avos) para cada mês de período de apuração, a partir de janeiro de 2026.

22. OUTROS PASSIVOS

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

	Banestes Múltiplo e Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025
Circulante	**90.431**	**27.750**
Credores por Recursos a Liberar	85.914	18.514
Receitas a Apropriar	1.037	3.480
Provisão para Compromisso de Crédito	3.480	5.756
Não Circulante	**2.127**	**735**
Credores por Recursos a Liberar	1.969	515
Provisão para Crédito a Liberar	37	105
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (*)	121	115

(*) O saldo de Garantias Financeiras Prestadas é de R$ 32.838 (R$ 35.213 em 31/12/2025). As contragarantias estão representadas por notas promissórias emitidas pelos respectivos favorecidos e/ou garantia real de bens.

b. Outros Passivos (Não Financeiros)

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Circulante	**635.326**	**768.684**	**873.539**	**1.007.097**
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	63.786	142.949	63.786	142.949
Sociais e Estatutárias	27.737	117.534	29.748	126.307
Fiscais e Previdenciárias	42.231	37.885	57.865	52.051
Passivo de Arrendamento	23.714	22.118	25.612	23.671
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	11.335	21.272	12.533	23.162
Obrigações por Convênios Oficiais	66.399	52.338	66.399	52.338
Salários e Vencimentos - Res. n.º 5.058/2022 - CMN	137.631	141.691	137.631	141.691
Provisão para Pagamentos a Efetuar	103.311	63.921	147.040	107.165
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	14.324	13.680	14.324	13.680
Credores Diversos - País	144.858	155.296	149.418	159.583
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	4.382	3.972
Provisões Técnicas	-	-	164.790	160.517
Outros	-	-	11	11
Não Circulante	**94.319**	**96.461**	**120.761**	**124.087**
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	9.668	18.873	14.009	24.717
Passivo de Arrendamento	83.110	76.137	86.136	79.087
Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	11.515	11.514
Credores Diversos - País	-	-	3.901	4.239
Provisões Técnicas	-	-	3.659	3.079
Outros	1.541	1.451	1.541	1.451

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:

	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	30/09/2026									
Natureza	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31/12/2025	**68.611**	**60.819**	**40.626**	**183**	**170.239**	**68.806**	**63.218**	**46.458**	**183**	**178.665**
Constituições/Atualizações	10.844	10.598	1.840	-	23.282	10.900	12.281	2.052	-	25.233
Pagamentos/Reversões (*)	(19.780)	(33.502)	(75)	(183)	(53.540)	(19.814)	(35.665)	(75)	(183)	(55.737)
Saldo Atual	**59.675**	**37.915**	**42.391**	**-**	**139.981**	**59.892**	**39.834**	**48.435**	**-**	**148.161**

(*) No acumulado até 30/09/2026 foi realizado saneamento das contas de depósitos judiciais associados aos processos cíveis, o que resultou na baixa de provisão na ordem de R$ 20.030, em contrapartida ao respectivo ativo. Não foram identificados ajustes materiais não saneados.

	Banestes Múltiplo					Banestes Consolidado				
	30/09/2025									
Natureza	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	12.560	7.923	1.874	56	22.413	12.617	9.256	7.131	56	29.060
Pagamentos/Reversões	(9.421)	(6.092)	(831)	(301)	(16.645)	(9.507)	(6.256)	(1.133)	(301)	(17.197)
Saldo Atual	**66.517**	**61.496**	**39.957**	**188**	**168.158**	**66.627**	**63.807**	**45.888**	**188**	**176.510**

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

Processos Trabalhistas - São ações ajuizadas por empregados e ex-empregados, visando obter indenizações, de natureza trabalhista. A provisão é realizada de acordo com a classificação de perda provável das ações trabalhistas no último dia útil de cada mês do ano corrente. Quanto aos processos com pedido de indenização em decorrência 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 30/09/2026, o BANESTES possuía provisão trabalhista de R$ 59.675 BANESTES Múltiplo (R$ 68.611 em 31/12/2025) e R$ 59.892 BANESTES Consolidado (R$ 68.806 em 31/12/2025), sendo que encontrava-se registrado, na mesma data, em depósito judicial R$ 29.305 BANESTES Múltiplo (R$ 42.242 em 31/12/2025) e R$ 29.346 BANESTES Consolidado (R$ 42.281 em 31/12/2025) e em depósito recursal a importância de R$ 2.811 BANESTES Múltiplo (R$ 3.101 em 31/12/2025) e R$ 2.922 BANESTES Consolidado (R$ 3.205 em 31/12/2025).

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:

	Banestes Múltiplo				Banestes Consolidado			
	30/09/2026		31/12/2025		30/09/2026		31/12/2025	
Natureza - Fiscal	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	10.905	58.324	10.586	55.717	16.369	65.955	16.016	63.095
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/1991 (2)	29.312	40.537	27.895	38.576	29.312	40.537	27.895	38.576
Honorários - Diversas Ações	2.138	-	2.109	-	2.718	-	2.511	-
Outros	36	3.519	36	3.343	36	3.519	36	3.803
Total	**42.391**	**102.380**	**40.626**	**97.636**	**48.435**	**110.011**	**46.458**	**105.474**

(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 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 e o mesmo busca a devolução complementar do depósito judicial efetuado a maior conforme laudo pericial judicial.

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$ 7.228 BANESTES Múltiplo e Consolidado (R$ 10.346 em 31/12/2025).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R$ 294.472 BANESTES Múltiplo (R$ 244.119 em 31/12/2025) e R$ 351.344 BANESTES Consolidado (R$ 296.225 em 31/12/2025).

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R$ 0 BANESTES Múltiplo (R$ 99 em 31/12/2025) e de R$ 382 BANESTES Consolidado (R$ 476 em 31/12/2025), referentes a questionamentos judiciais e administrativos de cunho tributário.

24. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital Social - Constituído por 254.106.600 ações ordinárias e 93.397.546 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 pertencentes 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$ 300.000.000,00 (trezentos milhões de reais) mediante a capitalização da reserva de lucros, com bonificação de ações. Após a aprovação do órgão regulador – Banco Central do Brasil – foi efetivado o aumento de capital, com a bonificação 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 possuíam na data de direito.

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 acumulado até 30/09/2026 por depreciação, foi de R$ 28 (R$ 34 em 2025) e IRPJ e CSLL R$ 13 (R$ 15 em 2025).

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 obrigatórios de 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, não podendo exceder a 60% (sessenta por cento) do lucro líquido ajustado nos termos do artigo 202 da Lei n.º 6.404/1976, como dividendo obrigatório.

Conforme faculta o artigo 9º da Lei n.º 9.249/1995, o BANESTES optou pela distribuição de Juros sobre o Capital Próprio que foi imputado ao valor dos Dividendos Obrigatórios, e estão demonstrados no quadro a seguir:

Base de Cálculo:	30/09/2026	30/09/2025
Lucro Líquido do período	310.285	304.431
Reserva Legal	(15.514)	(15.222)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	15	153
Base de Cálculo	**294.786**	**289.362**
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos Obrigatórios do período	**166.871**	**105.243**
Juros sobre o Capital Próprio	166.871	105.243

e.2 Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no período findo em 30/09/2026 no montante de R$ 166.871 (R$ 105.243 em 2025), com retenção de 17,5% de IRRF no valor de R$ 1.431 (R$ 774 em 2025), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R$ 165.440 (R$ 104.469 em 2025), 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 2027.

Notas Explicativas

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos trimestres de 2026 e 2025:

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 17,5%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2026	30.000	(257)	29.743	0,086329905
Juros sobre o Capital Próprio intermediário do 1º trimestre/2026	25.882	(222)	25.660	0,074480035
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2026	30.000	(257)	29.743	0,086329905
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 2º trimestre/2026	25.335	(218)	25.117	0,072905183
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2026	30.000	(257)	29.743	0,086329905
Juros sobre o Capital Próprio Intermediário do 3º trimestre/2026	25.654	(220)	25.434	0,073823847
Total Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos do Período	**166.871**	**(1.431)**	**165.440**	**0,480198780**

	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 do 1º semestre/2025	37.743	(278)	37.465	0,119473227
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2025	22.500	(166)	22.334	0,071222171
Total Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos do Período	**105.243**	**(774)**	**104.469**	**0,333139742**

e.3 Política de Dividendos do BANESTES S.A

O Conselho de Administração da Instituição aprovou em reunião extraordinária realizada em 29/06/2026 a Política de Dividendos do BANESTES.

Em conformidade com sua Política de Dividendos, o Conselho de Administração do BANESTES aprovou as seguintes distribuições relativas ao exercício de 2026:

- 15 de dezembro de 2025:

- Calendário 2026: Aprovação do cronograma de pagamentos de JCP mensais para o próximo exercício.

- 23 de março de 2026:

- Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP) intermediários, referentes ao 1º trimestre de 2026, no valor bruto unitário de R$ 0,07448003515 por ação (ON e PN). O valor líquido pago, já considerando a retenção de 17,5% de Imposto de Renda na fonte, foi de R$ 0,06144602900 por ação, excetuando-se dessa retenção os acionistas pessoas jurídicas comprovadamente isentas ou imunes. O pagamento foi realizado no dia 13/04/2026. Tiveram direito aos proventos os acionistas posicionados na base acionária ao final do pregão de 26/03/2026. A partir de 27/03/2026, as ações passaram a ser negociadas "ex-direitos".

- 29 de junho de 2026:

- Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP) intermediários, referentes ao 2º trimestre de 2026, no valor bruto unitário de R$ 0,07290518263 por ação (ON e PN). O valor líquido pago, já considerando a retenção de 17,5% de Imposto de Renda na fonte, foi de R$ 0,06014677567 por ação, excetuando-se dessa retenção os

acionistas pessoas jurídicas comprovadamente isentas ou imunes. O pagamento foi realizado no dia 20/07/2026. Tiveram direito aos proventos os acionistas posicionados na base acionária ao final do pregão de 02/07/2026. A partir de 03/07/2026, as ações passaram a ser negociadas "ex-direitos".

- 28 de setembro de 2026:

- Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP) intermediários, referentes ao 3º trimestre de 2026, no valor bruto unitário de R$ 0,07382384661 por ação (ON e PN). O valor líquido pago, já considerando a retenção de 17,5% de Imposto de Renda na fonte, foi de R$ 0,06090467345 por ação, excetuando-se dessa retenção os acionistas pessoas jurídicas comprovadamente isentas ou imunes. O pagamento foi realizado no dia 14/10/2026. Tiveram direito aos proventos os acionistas posicionados na base acionária ao final do pregão de 01/10/2026. A partir de 02/10/2026, as ações passaram a ser negociadas "ex-direitos".

Os Fatos Relevantes pertinentes aos assuntos estão disponíveis 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 do Plano II de Benefícios é de Contribuição Variável - CV, que é uma conjugação das características das modalidades de Contribuição Definida - CD e Benefício Definido - BD. Preponderantemente, possui características de CD na fase de acumulação de recursos e BD na fase de pagamento do benefício.

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

Foi publicado no Diário Oficial da União, Portaria n.º 149 de 15/02/2017, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação, foi 02/05/2017. O Regulamento do Plano III está disponível no endereço eletrônico da Baneses: https://www.baneses.com.br/institucional/nossos-planos/plano-iii.

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.

No acumulado até 30/09/2026, 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$ 11.690 (R$ 12.258 em 2025) e BANESTES Consolidado R$ 12.370 (R$ 12.847 em 2025). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

O primeiro semestre de 2026 e o exercício encerrado em 31/12/2025 apresentaram 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 de a empresa obter um benefício financeiro decorrente do superavit apresentado nos planos de benefícios.

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 acumulado até 30/09/2026, 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$ 8.799 (R$ 7.168 em 2025) e BANESTES Consolidado R$ 9.011 (R$ 7.379 em 2025).

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 acumulado até 30/09/2026 para o BANESTES Múltiplo R$ 26.578 (R$ 26.272 em 2025) e BANESTES Consolidado R$ 27.545 (R$ 27.384 em 2025).

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.

Notas Explicativas

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

Na tabela a seguir informamos os principais indicadores do BANESTES Consolidado Prudencial em 30/09/2026 e 31/12/2025. Todos os indicadores foram calculados em conformidade com as normas em vigor.

	Banestes Consolidado Prudencial	
	30/09/2026	31/12/2025
Patrimônio Líquido Ajustado	**2.556.192**	**2.411.697**
(-) Redução Ajustes Prudenciais	421.228	426.554
Ativos Intangíveis	373.073	384.449
Investimentos significativos em assemelhadas	48.155	40.355
Créditos tributários de diferença temporária	-	1.750
(+) Ajuste negativo decorrente da constituição de perdas esperadas	64.348	96.522
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	**2.199.312**	**2.081.665**
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	**12.291.743**	**12.506.673**
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	**2.138.403**	**2.061.026**
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAmpad)	**-**	**5.075**
Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)	**357**	**340**
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	**14.430.503**	**14.573.114**
Margem sobre o PR considerando IRRBB[1] e ACP[2]	**684.109**	**551.488**
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	**15,24%**	**14,28%**

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 Asset Management.

b. Índice de Imobilização - Em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.957/2021, o Índice de Imobilização em relação ao Patrimônio de Referência em 30/09/2026 para o Consolidado Prudencial é de 26,67% (25,07% em 31/12/2025), 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

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

Análise de Sensibilidade

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

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

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

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

Quadro de Análise de Sensibilidade

Para a construção dos cenários que compõem o quadro de análises de sensibilidade foram consideradas as condições existentes em 30/09/2026.

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	(4.415)	(100.861)	(185.126)
Índices de Preços	(3.974)	(87.855)	(156.764)
Moedas	-	-	-
Fundos	(2.624)	(65.608)	(131.215)

(*) 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

Notas Explicativas

instituição, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

O gerenciamento de capital do BANESTES engloba todas as instituições que fazem parte do conglomerado prudencial, abrangendo o BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e a BANESTES Asset Management.

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 Waited Assets*), que prevê metodologia de cálculo para requerimento de capital regulatório para os riscos de Crédito, Mercado, Operacional e serviços de pagamentos, definidas pelo órgão regulador nacional.

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

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

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

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

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

as seguintes informações:

a) valor apurado de PR;

b) valores apurados das parcelas de RWA e IRRBB;

c) informações analíticas relativas aos riscos de crédito, de mercado e operacional;

d) informações das projeções e acompanhamento do orçamento;

e) informações e análises dos testes de estresse;

f) informações e análises de cálculo de validação (*backtesting*).

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

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

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

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 30/09/2026 o valor de R$ 762.341 (R$ 222.242 em 31/12/2025) em instrumentos vinculados aos acordos de compensação com o Sicoob, o Sicredi e o Safra.

Notas Explicativas

b. Receitas de Prestação de Serviços

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Receitas de Prestação de Serviços	**101.561**	**99.707**	**180.573**	**155.237**
Administração de Fundos de Investimento	-	-	29.105	14.584
Rendas de Garantias Prestadas	810	84	810	84
Receitas de Corretagens de Câmbio	169	280	169	280
Anuidade de Cartões	10.583	12.972	10.583	12.972
Outras Tarifas de Cartões	147	171	147	171
Tarifa de Intercâmbio	49.605	47.502	49.605	47.502
Credenciamento	119	126	119	126
Tarifas de Arranjo	40	41	40	41
Pix	4.582	3.849	4.582	3.849
Outros Serviços Relac. a Transações de Pagamento	221	122	221	122
Cobrança	11.951	12.143	11.461	11.723
Serviços de Custódia e Transferência de Fundos	743	678	743	678
Rendas de Serviços Prestados a Ligadas	7.927	7.525	-	-
Receita com Comissões em Comercialização e Serviços de Seguros, Previdência e Capitalização	-	-	58.324	34.281
Outros Serviços	14.664	14.214	14.664	28.824
Rendas de Tarifas Bancárias	**127.171**	**127.169**	**127.162**	**127.152**
Pacote de Serviços - Pessoas Físicas	71.225	68.362	71.225	68.362
Tarifas de Serviços Prioritários	8.082	8.519	8.082	8.519
Tarifas de Serviços Diferenciados	522	348	522	348
Tarifas de Serviços Especiais	1.831	1.910	1.831	1.910
Pacote de Serviços - Pessoas Jurídicas	17.393	17.541	17.393	17.541
Outras Rendas de Tarifas Bancárias	28.118	30.489	28.109	30.472
Total de Receita de Prestação de Serviços e de Rendas de Tarifas Bancárias	**228.732**	**226.876**	**307.735**	**282.389**

O valor líquido das rendas de Cartões frente aos programas de fidelidade é de R$ 53.268 (R$ 48.736 em 2025).

c. Outras Receitas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Reversão de Provisão Fiscais	-	788	-	1.013
Atualização Monetária de Dep. Judiciais	14.858	10.309	15.270	10.694
Outras Receitas de Operações de Seguros	-	-	1.096	899
Variações Cambiais Ativas	39	806	39	806
Variações Monetárias Ativas	-	-	17	54
Recuperação de Encargos e Despesas	2.251	2.435	2.325	2.435
Reversão de Provisão - Trabalhistas	-	-	-	16
Reversão de Provisões - Recursos Humanos	3.402	1.257	3.450	1.601
Reversão de Provisões Operacionais não Relacionadas ao Risco de Crédito	1.528	3.201	1.528	3.922
Reversão de Provisão - Outras	7.923	4.694	7.923	4.103
Reversão de Provisão - Cont. Cível	6.640	2.979	8.442	3.145
Direito de Balcão	-	-	338	338
Outras Rendas Operacionais	545	641	906	782
Total	**37.186**	**27.110**	**41.334**	**29.808**

Notas Explicativas

d. Despesas de Pessoal

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Honorários - Conselheiros (Adm. e Fiscal) e Diretoria	(4.388)	(4.163)	(8.830)	(8.077)
Proventos	(210.997)	(218.115)	(224.104)	(231.422)
Benefícios	(55.045)	(47.716)	(57.873)	(50.334)
Encargos Sociais	(100.052)	(87.722)	(106.259)	(92.403)
Treinamento	(1.630)	(2.740)	(1.705)	(3.053)
Remuneração de Estagiários	(13.205)	(12.140)	(14.790)	(13.478)
Total	**(385.317)**	**(372.596)**	**(413.561)**	**(398.767)**

e. Outras Despesas Administrativas

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Depreciação e Amortização	(98.272)	(86.907)	(100.685)	(89.262)
Despesa Financeira de Arrendamento	(6.848)	(6.480)	(7.257)	(6.960)
Serviços de Terceiros	(22.713)	(24.260)	(31.695)	(31.869)
Auditoria, Asseguração, Assessoria e Consultoria	(1.884)	(1.854)	(2.548)	(2.341)
Serviços Técnicos Especializados	(44.039)	(50.933)	(46.411)	(53.061)
Processamento de Dados	(60.778)	(40.937)	(62.066)	(41.766)
Aluguéis	(601)	(1.954)	(668)	(2.004)
Manutenção e Conservação de Bens	(19.986)	(18.122)	(20.449)	(18.380)
Serviços de Vigilância e Segurança	(20.048)	(19.281)	(20.317)	(19.551)
Transporte	(7.575)	(8.349)	(7.924)	(8.647)
Comunicações	(9.389)	(9.854)	(9.547)	(10.016)
Serviços do Sistema Financeiro	(6.341)	(3.826)	(6.474)	(3.949)
Propaganda e Publicidade	(14.939)	(12.536)	(15.292)	(13.070)
Promoções e Relações Públicas	(15.428)	(13.176)	(15.785)	(13.462)
Água, Energia e Gás	(4.839)	(4.440)	(5.021)	(4.609)
Contribuições a Entidades Associativas	(1.284)	(1.110)	(1.318)	(1.233)
Material	(1.660)	(1.711)	(1.706)	(1.777)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(4.792)	(2.716)	(4.811)	(2.744)
Viagem no País	(1.663)	(952)	(1.788)	(1.092)
Publicações	(520)	(730)	(730)	(978)
Contribuições Filantrópicas	(881)	(1.808)	(884)	(1.811)
Seguros	(284)	(290)	(127)	(214)
Outras	(3.290)	(3.347)	(5.289)	(6.197)
Total	**(348.054)**	**(315.573)**	**(368.792)**	**(334.993)**

f. Despesas Tributárias

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Contribuição a COFINS	(56.076)	(51.336)	(73.312)	(66.935)
Impostos s/ Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(11.555)	(11.267)	(15.194)	(14.416)
Contribuição ao PIS/PASEP	(9.112)	(8.342)	(12.332)	(11.220)
IPTU/ITBI	(942)	(1.254)	(946)	(1.264)
Outras	(459)	(203)	(545)	(309)
Total	**(78.144)**	**(72.402)**	**(102.329)**	**(94.144)**

g. Provisões para Contingências e Outras Despesas Operacionais

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Provisões para Contingências	**(23.292)**	**(22.357)**	**(25.252)**	**(29.004)**
Contingências Fiscais	(1.840)	(1.874)	(2.052)	(7.131)
Honorários Periciais	(10)	-	(10)	-
Contingências Trabalhistas	(10.844)	(12.560)	(10.873)	(12.617)
Contingências Cíveis	(10.598)	(7.923)	(12.317)	(9.256)
Outras Despesas Operacionais	**(99.078)**	**(89.749)**	**(151.454)**	**(130.473)**
Despesas de Prov. Passivas não Assoc. ao Risco de Crédito - Outras	(88)	-	(88)	-
Custos de Transação	(15)	-	(15)	-
Despesas Operacionais com Cartão de Crédito	(35.407)	(43.542)	(35.407)	(43.542)
Despesas com Angariações de Seguros	-	-	(28.785)	(21.534)
Ressarcimento de Custos	(5.060)	(4.747)	(5.060)	(4.747)
Banco 24 Horas - Tecnologia Bancária	(3.132)	(3.590)	(3.132)	(3.590)
Despesas c/ Serviços Associados a Trans. Pagamento	(519)	(566)	(519)	(566)
Operações de Crédito - Desc. Conced. em Renegociações	(23.415)	(13.460)	(23.415)	(13.460)
Tarifas Diversas	(13.816)	(11.723)	(13.816)	(11.736)
Demais Despesas com Operações de Seguros	-	-	(18.209)	(14.133)
Variações Cambiais Passivas	(2)	(58)	(2)	(58)
Variações Monetárias Passivas	(5.385)	(2.934)	(5.385)	(2.934)
Despesas de Repasse - Custo de Apólices	-	-	(851)	-
Despesas com Inspeção de Riscos	-	-	(1.140)	(122)
Portabilidade - Ressarc. Custo de Originação	-	(1.078)	-	(1.078)
Despesas com Processos Cíveis	(139)	(235)	(139)	(235)
Despesas de Cobrança - Seguros	-	-	-	(14)
Despesas com Processos - Recursos Humanos	-	(2)	-	(2)
Encargos Sociais - INSS - Proc. Trabalhistas	(1.771)	(476)	(1.771)	(476)
Outras Despesas Operacionais	(10.329)	(7.338)	(13.720)	(12.246)
Total de Provisão para Contingências e Outras Despesas Operacionais	**(122.370)**	**(112.106)**	**(176.706)**	**(159.477)**

h. Resultado Não Operacional

	Banestes Múltiplo		Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Receitas não Operacionais	**2.998**	**4.211**	**3.577**	**4.774**
Ganhos de Capital	2.042	530	2.042	530
Lucros na Alienação de Valores e Bens	699	2.310	699	2.310
Reversão de Provisões não Operac. - Outras	182	301	182	301
Rendas de Aluguéis	49	142	627	705
Outras Rendas não Operacionais - Outras	26	928	27	928
Despesas não Operacionais	**(1.518)**	**(2.987)**	**(1.768)**	**(3.076)**
Perdas de Capital	(1.260)	(1.237)	(1.476)	(1.237)
Despesas de Provisões não Operac. - Outras	-	(56)	-	(56)
Despesas de Provisões não Operac. - Desvalorização de Ativo não Fin. Mantido p/Venda - Recebidos	-	(51)	-	(51)
Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	(21)	(25)	(21)	(25)
Outras Despesas não Operacionais	(237)	(1.618)	(271)	(1.707)
Resultado não Operacional	**1.480**	**1.224**	**1.809**	**1.698**

i. Resultado com Resseguro

	Banestes Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025
Resultado com Resseguro	**149**	**(198)**
Receitas com Resseguro	**149**	**(198)**
Indenizações de Sinistros	141	86
Variação com IBNR	8	(284)

Notas Explicativas

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.

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

Fundos	30/09/2026	31/12/2025
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	124.295	123.660
Fundo de Investimento BANESTES Invest Money - Renda Fixa	139.537	150.251
Fundo de Investimento BANESTES Invest Public - Renda Fixa	1.771.065	1.396.412
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	27.207	33.188
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	86.345	88.586
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.729.684	4.019.649
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	731.597	527.740
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	221.685	201.896
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	374.141	432.316
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	28.177	52.017
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	8.201	7.586
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	291.811	256.654
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa ReferenciadoDI	384.374	362.008
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	4.678	5.386
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	175.388	160.171
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	10.125	8.626
FUNSES FIC FIM	1.156.467	935.536
BANESTES Invest Facil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	5.131	2.298
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	21.667	20.503
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	18.782	17.574
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	16.372	13.135
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	6.561	5.913
Banestes Reserva Climatica FIF Renda Fixa Referenciado DI Responsabilidade Limitada	1.244.933	1.145.075
Banestes Adm.Rec. Terc. - Banestes FIF Banestes Tenax	12.820	12.275
Banestes Adm. Rec. Terc.- FIF- Banestes FIF Soberano Simples	365.793	107.327
Banestes Adm. Rec. Terc.- FIF- Banestes Synergy	7.899	6.274
Total	**10.964.735**	**10.092.056**

Em fevereiro de 2026 entrou em vigor a Resolução CMN nº 5.272/2025, que estabelece novas regras, princípios, limites e condições para a aplicação dos recursos dos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS). A Banestes Asset Management, empresa integrante do SFB, avaliou os potenciais impactos da nova regulamentação sobre os fundos de investimento sob sua gestão que possuem recursos provenientes desse segmento. Até o encerramento do período analisado, não foram identificados impactos materiais ou atípicos sobre o volume de ativos sob gestão da Instituição decorrentes a regulamentação supracitada. A Banestes Asset Management segue acompanhando a evolução das discussões regulatórias e avaliará, continuamente, eventuais reflexos de futuras alterações normativas.

k. Resultados Recorrentes / Não recorrentes

Nos períodos findos em 30/09/2026 e 30/09/2025, não foram reconhecidos resultados não recorrentes.

l. Reforma Tributária

A Reforma Tributária sobre o Consumo (RTC), instituída pela Emenda Constitucional n.º 132/2023, promove uma grande alteração no sistema tributário nacional. Este novo modelo foi implantado pelas Leis Complementares n.º

214/2025 e n.º 227/2026, que consolidaram as bases do Imposto sobre Bens e Serviços (IBS), da Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS) e do Imposto Seletivo (IS), além de regulamentarem a atuação do Comitê Gestor do IBS (CGIBS).

O cronograma de transição estabelece a extinção do PIS/Pasep e da Cofins ao encerramento de 2026, com a substituição integral pela CBS a partir de 2027. Paralelamente, o IBS terá sua implementação iniciada de forma gradual em 2029, culminando na supressão definitiva do ISS até 2032.

No tocante ao setor financeiro, as alíquotas de IBS/CBS seguirão uma progressão escalonada, com início projetado em 10,85% e evolução gradual até atingirem o patamar de 12,50% em 2033. Em contrapartida, estima-se que as tarifas atualmente oneradas pelo ISS experimentem uma redução em suas alíquotas ao longo do mesmo intervalo temporal.

Por fim, o Banco mantém o monitoramento contínuo da evolução normativa e das regras infralegais exaradas pela Receita Federal e pelo CGIBS. A Administração está avaliando e acompanhando os possíveis efeitos decorrentes das alterações introduzidas pela nova legislação tributária, com previsão de finalizar essa análise antes de sua entrada em vigor.

m. Contribuições ao Fundo Garantidor de Créditos (FGC)

m.1 Recolhimento antecipado de contribuições ordinárias

Em 25 de março de 2026, em observância ao Comunicado 05/2026 do FGC, a Instituição realizou o aporte extraordinário de R$ 126.536 referente à antecipação de 60 (sessenta) meses das contribuições ordinárias mensais.

A liquidação financeira ocorreu mediante a utilização de saldos mantidos em contas de Reservas Bancárias junto ao Banco Central do Brasil, amparada pela regulamentação que permitiu que a totalidade desse valor seja abatida dos recolhimentos compulsórios sobre depósitos à vista para esta finalidade sistêmica.

O valor recolhido está registrado como Adiantamento ao FGC, em Outros Ativos, sendo amortizado mensalmente à razão de 1/60 (um sessenta avos) contra o resultado do período.

A partir da Base de Cálculo das Contribuições Ordinárias, mensalmente é apurado o valor da despesa de Contribuição Ordinária do mês e é feito um ajuste financeiro junto ao FGC, com pagamento ou recebimento da diferença em relação ao 1/60 que foi pago antecipadamente, de modo que o efeito em resultado decorrente dessa antecipação é nulo.

Destaca-se que essa é uma circunstância sistêmica. Isto é, as instituições associadas ao FGC estão obrigadas a atender aos preceitos do referido comunicado. De acordo com essa regulamentação, a medida tem por finalidade assegurar a solidez patrimonial do FGC e garantir a plena capacidade de cumprimento de suas obrigações, em estrita observância à legislação vigente e às disposições estatutárias.

m.2 Compromissos Adicionais (2027-2028)

Novas antecipações de fluxo de caixa ao FGC estão previstas, conforme cronograma estabelecido no referido comunicado:

- Exercício de 2027: Antecipação equivalente a 12 meses de contribuição ordinária.
- Exercício de 2028: Antecipação equivalente a 12 meses de contribuição ordinária.

29. EVENTO SUBSEQUENTE

Liquidação do BANESTES Fic Meza I FI em Cotas de FI em Direitos Creditórios Responsabilidade Limitada

Em Assembleia Geral de Cotistas realizada em 05 de outubro de 2026, o BANESTES S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo, na qualidade de detentor da totalidade das cotas do BANESTES FIC MEZA I Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios Responsabilidade Limitada, deliberou e aprovou, a liquidação do Fundo e de sua classe única. O procedimento ocorreu por meio do resgate total das cotas com liquidação financeira calculada com base no valor unitário apurado em 06 de outubro de 2026 e pagamento efetivado em 07 de outubro de 2026, ficando a demonstração da movimentação do patrimônio líquido do período submetida ao exame dos auditores independentes, em conformidade com as normas regulamentares vigentes.

30. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 12 de novembro de 2026, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 12 de novembro de 2026

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
Maelcio Maurício Soares (Presidente)
Carlos Artur Hauschild
João Luiz Pereira de Oliveira
José Marcos Travaglia
José Roberto Macedo Fontes
Katya Elvira Paste
Marcello Rinaldi
Sebastião José Balarini
Sibiakaren Ribeiro Bozetti

DIRETORIA
Carlos Artur Hauschild (Presidente)
Benedito de Jesus Pimentel
Fernando Valli Cardoso
Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi
Marcos Vinícius Nunes Montes
Rafael Zibetti
Silvio Henrique Brunoro Grillo
Vicente Lopes Duarte

CONSELHO FISCAL
Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Aziz Xavier Beiruth
Célia Lúcia Vieira
Gustavo Teixeira Soares
Murilo de Campos Cuestas

COMITÊ DE AUDITORIA
Mário Zan Barros (Coordenador)
Geraldo Lorencini
José Roberto Macedo Fontes

CONTADOR
Leandro Jaoar Veloso da Silva
CRC-ES-021.458/O-0

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	11
4.	USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS	31
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	53
12.	ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS	54
13.	OUTROS ATIVOS	55
14.	ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA	56
15.	ATIVOS IMOBILIZADOS E DE ARRENDAMENTOS	56
16.	ATIVOS INTANGÍVEIS	57
17.	RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO	57
18.	DEPÓSITOS DE CLIENTES - AO CUSTO AMORTIZADO	58
19.	TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO	58
20.	PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	58
21.	OUTROS PASSIVOS	61
22.	OPERAÇÕES DE SEGUROS	61
23.	MARGEM FINANCEIRA	63
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	64
27.	RESULTADO DE PERDAS COM *IMPAIRMENT* DE ATIVOS FINANCEIROS	64
28.	DESPESAS DE PESSOAL	64
29.	PROVISÕES	65
30.	DESPESAS TRIBUTÁRIAS	65
31.	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	65
32.	OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS E NÃO OPERACIONAIS	66
33.	RESULTADO POR AÇÃO	66
34.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	66
35.	ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	69
36.	BENEFICIOS A EMPREGADOS	70
37.	TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	71
38.	INFORMAÇÃO SUPLEMENTAR - CONCILIAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO E DA DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO	72
39.	OUTRAS INFORMAÇÕES	72
40.	EVENTO SUBSEQUENTE	74
41.	AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	74

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO
Em milhares de reais

ATIVO	Notas	30/09/2026	31/12/2025
Disponibilidades e Reservas no Banco Central	9	1.651.121	1.918.306
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio do Resultado	5-7-10	281.761	513.268
Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Líquidos de Provisão para Perdas	5-7-10	19.464.194	15.131.579
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		19.464.194	15.131.579
Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Líquidos de Provisão para Perdas	5-8-10-11	20.022.313	20.384.883
Créditos a Instituições Financeiras		5.925.381	5.755.762
Empréstimos e Recebíveis		12.525.361	12.220.771
Instrumentos de Dívida e Patrimônio		1.571.571	2.408.350
Operações de Seguros		21.665	27.602
Outros Ativos	13	803.494	653.137
Ativos Fiscais Diferidos	12	377.891	383.425
Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	48.061	48.243
Ativos Imobilizados e de Arrendamentos	15	222.470	219.409
Ativos Intangíveis	16	398.019	404.959
Total do Ativo		**43.290.989**	**39.684.811**

PASSIVO	Notas	30/09/2026	31/12/2025
Recursos de Instituições Financeiras - Ao Custo Amortizado	8-17	11.053.900	10.024.879
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	8-18	26.341.348	24.068.733
Títulos de Dívida Emitidos - Ao Custo Amortizado	8-19	1.562.413	1.284.761
Passivos de Impostos Correntes		4.972	5.070
Passivos de Operações de Seguros		96	79
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros	22a	12.146	24.793
Passivos para Sinistros Ocorridos	22c	26.662	25.607
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos	22b	11.515	11.515
Provisões	20	148.161	178.665
Outros Passivos	21	1.528.908	1.614.541
Passivos Fiscais Diferidos	12a	25.094	22.937
Patrimônio Líquido			
Capital Social	34	1.900.000	1.900.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial		(20.290)	(21.371)
Reservas de Lucros		654.940	544.602
Lucros/Prejuízos Acumulados		41.124	-
Patrimônio Líquido atribuído aos:			
Acionistas Controladores		2.575.774	2.423.231
Total do Patrimônio Líquido		**2.575.774**	**2.423.231**
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		**43.290.989**	**39.684.811**

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

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

	Notas	Trimestre		Acumulado	
		30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Receitas Financeiras		1.582.176	1.433.945	4.421.945	3.949.219
Despesas Financeiras		(1.181.042)	(1.052.883)	(3.240.614)	(2.855.356)
Margem Financeira	23	**401.134**	**381.062**	**1.181.331**	**1.093.863**
Receitas de Prestação de Serviços e Comissões		101.583	93.755	295.638	266.287
Despesas de Prestação de Serviços e Comissões		(43.300)	(33.759)	(122.789)	(107.733)
Resultado de Prestação de Serviços e Comissões	24	**58.283**	**59.996**	**172.849**	**158.554**
Resultado de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio do Resultado	25	29.011	19.325	94.188	51.345
Resultado de Seguros e Previdência	26	50.749	40.025	119.379	107.519
Resultado Líquido de Perdas com *Impairment* de Ativos Financeiros	27	(104.173)	(58.320)	(246.830)	(258.730)
Despesa de Pessoal	28	(153.783)	(138.021)	(441.344)	(425.184)
Resultado da Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda e Imobilizado		8.380	10.164	19.180	24.214
Provisões	29	(6.465)	(7.181)	(16.897)	(24.839)
Despesas Tributárias	30	(34.558)	(32.672)	(102.329)	(94.144)
Outras Despesas Administrativas	31	(110.959)	(105.752)	(339.396)	(305.485)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	32	(14.766)	(10.070)	(35.632)	(27.521)
Resultado antes da Tribução sobre o Lucro		**122.853**	**158.556**	**404.499**	**299.592**
Impostos Correntes	12	(25.070)	(72.741)	(79.001)	(156.489)
Impostos Diferidos	12	(1.010)	20.157	(7.165)	81.662
Lucro Líquido do Período	33	**96.773**	**105.972**	**318.333**	**224.765**
Resultado do Período Atribuível aos:					
Acionistas Controladores		96.773	105.972	318.333	224.765
Quantidade de Ações Média em Circulação (em lote de Mil)		**347.504**	**347.504**	**347.504**	**347.504**
Ações Ordinárias		254.107	254.107	254.107	254.107
Ações Preferenciais		93.397	93.397	93.397	93.397
Resultado por Ação Básico e Diluído (em R$)	33	**0,28**	**0,30**	**0,92**	**0,65**

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

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

	Notas	Trimestre		Acumulado	
		30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Lucro Líquido do Período		**96.773**	**105.972**	**318.333**	**224.765**
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado	**10**	**22.876**	**1.666**	**1.081**	**14.752**
Ganho (Perda) Não Realizado em Ativos Financeiros Mensurados por meio de Outros Resultados Abrangentes	10	45.619	6.490	16.354	31.070
Ganhos (Perdas) Transferidos ao Resultado por Alienação		(5.673)	(2.734)	(14.869)	(4.621)
Efeito em Impostos	10	(17.070)	(2.090)	(404)	(11.697)
Total dos Outros Resultados Abrangentes Líquidos dos Impostos		**22.876**	**1.666**	**1.081**	**14.752**
Resultado Abrangente do Período		**119.649**	**107.638**	**319.414**	**239.517**
Resultado Abrangente do Período Atribuível aos:					
Acionistas Controladores		119.649	107.638	319.414	239.517

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

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO
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 2024	**1.600.000**	**745.022**	**(31.477)**	**-**	**2.313.545**
Transações de Capital com os Sócios	**300.000**	**(300.000)**	**-**	**(105.243)**	**(105.243)**
Aumentos de Capital	300.000	(300.000)	-	-	-
Dividendos/JSCP (Nota 34d)	-	-	-	(105.243)	(105.243)
Resultado Abrangente Total	**-**	**-**	**14.752**	**224.765**	**239.517**
Lucro Líquido do Trimestre	-	-	-	224.765	224.765
Outros Resultados Abrangentes	**-**	**-**	**14.752**	**-**	**14.752**
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	14.752	-	14.752
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	**-**	**35.826**	**-**	**(35.910)**	**(84)**
Constituição de Reservas	-	36.050	-	(36.050)	-
Outras movimentações	-	(224)	-	140	(84)
Saldos Finais em 30 de setembro de 2025	**1.900.000**	**480.848**	**(16.725)**	**83.612**	**2.447.735**

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 2025	**1.900.000**	**544.602**	**(21.371)**	**-**	**2.423.231**
Transações de Capital com os Sócios	**-**	**-**	**-**	**(166.871)**	**(166.871)**
Dividendos/JSCP (Nota 34d)	-	-	-	(166.871)	(166.871)
Resultado Abrangente Total	**-**	**-**	**1.081**	**318.333**	**319.414**
Lucro Líquido do Trimestre	-	-	-	318.333	318.333
Outros Resultados Abrangentes	**-**	**-**	**1.081**	**-**	**1.081**
Ganho (Perda) Não Realizados de Ativ. Financ. VJORA Líquido de Impostos	-	-	1.081	-	1.081
Mutações Internas do Patrimônio Líquido	**-**	**110.338**	**-**	**(110.338)**	**-**
Constituição de Reservas	-	110.353	-	(110.353)	-
Outras movimentações	-	(15)	-	15	-
Saldos Finais em 30 de setembro de 2026	**1.900.000**	**654.940**	**(20.290)**	**41.124**	**2.575.774**

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

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

	Notas	Acumulado	
		30/09/2026	30/09/2025
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		**1.186.565**	**(4.088.709)**
Lucro Líquido do Período Ajustado		**(1.314.255)**	**(910.088)**
Lucro Líquido do Período		**318.333**	**224.765**
Ajustes ao Lucro		**(1.632.588)**	**(1.134.853)**
Depreciação e Amortização	15-16	100.409	89.262
Resultado líquido de Perdas com Impairment de Ativos Financeiros		246.830	258.730
Ajuste no Resultado de Ativos Mensurados a Valor Justo por Meio do Resultado		(94.176)	(50.993)
Ajuste de Receitas Financeiras em Ativos Mensurados a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes		(1.807.970)	(1.179.921)
Ajuste de Receitas Financeiras Mensurados ao Custo Amortizado		(186.292)	(357.935)
Ajuste Despesa de Juros de Arrendamento		7.257	6.960
Ajuste de Provisão - Passivos Trabalhistas, Civil e Fiscais		16.897	24.832
Ajuste de Provisão – Outras		(1.709)	(615)
Despesas de Impostos Correntes		79.001	156.489
Despesas com Impostos Diferidos		7.165	(81.662)
Variação Líquida nos Ativos e Passivos		**2.500.820**	**(3.178.621)**
Crédito a Instituições Financeiras - Custo Amortizado		(546.764)	(3.958.506)
Reservas no Banco Central		185.052	13.734
Aumento/Redução de Instrumentos de Dívida e Patrimônio		194.569	(78.346)
Empréstimos e Recebíveis		(520.668)	(1.000.946)
Operações de Seguros		5.937	25
Outros Ativos		(150.356)	(57.263)
Depósitos de Clientes		2.272.615	651.593
Recursos de Instituições Financeiras		1.029.020	1.405.606
Títulos de Dívida Emitidos		277.652	(3.220)
Impostos Pagos		(78.573)	(122.661)
Passivos de Operações de Seguros		17	(3.208)
Passivos para Coberturas Remanescentes de Seguros		(12.647)	14.358
Passivos para Sinistros Ocorridos		1.055	(753)
Passivos de Contratos de Resseguros Mantidos		-	-
Passivo de Arrendamento		1.733	18.345
Outros Passivos e Provisões		(157.822)	(57.379)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Caixa Líquido das Atividades de Investimento		**(1.506.184)**	**9.128.020**
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por Meio do Resultado		-	3.383
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes		(53.496.569)	(180.844)
Alienação de Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes		50.868.046	7.846.739
Aquisição de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		(120.949)	(370.224)
Resgate de Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado		1.049.936	1.782.453
Aquisição de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	(22.383)	(27.844)
Baixa de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda	14	12.669	19.236
Aquisição de Ativos de Arrendamento	15	(30.114)	(43.175)
Baixa de Ativos de Arrendamento	15	-	(2.712)
Aquisição de Ativos Imobilizados	15	(52.176)	(84.790)
Baixa de Ativos Imobilizados	15	43.466	39.952
Aquisição de Ativos Intangíveis	16	(57.706)	(84.026)
Baixa de Ativos Intangíveis	16	-	602

Notas Explicativas

Juros Recebidos		299.596	229.270
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos			
Caixa Líquido Proveniente de Atividades de Financiamento		**(139.467)**	**(104.943)**
Juros Sobre o Capital Próprios Pagos		(139.467)	(104.943)
Dividendos pagos		-	-
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		**(459.086)**	**4.934.368**
Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	6.112.398	4.396.352
Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa	9	5.653.312	9.330.720

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM IFRS
Referente ao Período findo em 30 de setembro de 2026
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, 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 Asset Management) e BANESTES Administradora e Corretora de Seguros, Previdência e Capitalização Ltda., atua ainda nos ramos de seguros e distribuição, intermediação e administração de recursos de terceiros.

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. Contudo, em 28 de setembro de 2026, em decorrência da publicação da Medida Provisória nº 1.394, de 25 de setembro de 2026, a Instituição comunicou ao mercado a suspensão temporária das tratativas relacionadas a este projeto. Essa suspensão tem como objetivo a realização de análises jurídicas e regulatórias acerca dos efeitos da referida Medida Provisória, bem como a avaliação de seus potenciais impactos sobre o modelo de negócio e as condições para o prosseguimento da iniciativa.

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 período encerrado em 30 de setembro de 2026 foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro - *International Financial Reporting Standards* (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e com as interpretações emitidas pelo *International Financial Reporting Interpretation Committee* (IFRIC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, em atendimento à Resolução n.º 4.818/2020, do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a elaboração dessas demonstrações. Estas demonstrações financeiras consolidadas foram aprovadas pela Diretoria em 12 de novembro de 2026 (Nota 40).

b. **Moeda Funcional e de Apresentação -** As demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas em Reais (R$), que é a moeda funcional do Sistema Financeiro BANESTES. Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de Reais (R$(000)) e arredondadas para o milhar mais próximo.

c. Base para Consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras do BANESTES S.A., e 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%	
			30/09/2026	30/09/2025
Entidades Financeiras no País				
BANESTES Asset Management	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 Creditorios 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 2026 as seguintes alterações de normas foram adotadas:

- **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. As emendas são efetivas para os períodos de relatório iniciados a partir 1º de janeiro de 2026 e não 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.

- **IFRS 17 - Contratos de Seguros: IFRS 17 - Contratos de Seguros:** A partir de 1º de janeiro de 2023 o SFB adotou o Pronunciamento IFRS 17, que substitui a IFRS 4 – Contratos de Seguros e estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. O objetivo da IFRS 17 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários das demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade. O Banestes avaliou e concluiu que o impacto da adoção da IFRS 17 é imaterial.

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

- **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. Estas alterações são efetivas 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.

- **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.

- **IFRS 19 – Subsidiárias sem Responsabilidade Pública**: Divulgações: que permite a uma subsidiária fornecer divulgações reduzidas ao aplicar as Normas de Contabilidade IFRS nas suas demonstrações financeiras. A IFRS 19 é opcional para as subsidiárias elegíveis e estabelece os requisitos de divulgação para as subsidiárias que optarem por aplicá-la. A nova norma é eficaz para os períodos de comunicação com início em ou após 1º de janeiro de 2027, 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.

- **Emenda ao IAS 21 - Tradução para uma Moeda de Apresentação Hiperinflacionária:** esclarece os procedimentos a serem aplicados quando uma entidade passa a apresentar suas demonstrações financeiras em uma moeda de apresentação de economia hiperinflacionária, nos termos da IAS 29. A alteração define como devem ser traduzidos os valores comparativos e os saldos quando ocorre essa mudança, visando assegurar que as informações permaneçam relevantes, consistentes e comparáveis ao longo do tempo. As emendas não alteram os critérios de reconhecimento ou mensuração, limitando-se a esclarecer os requisitos de tradução previstos na IAS 21, inclusive quanto à aplicação retrospectiva e ao tratamento dos efeitos da inflação na moeda de apresentação. Os impactos concentram-se exclusivamente nas divulgações e na forma de apresentação das demonstrações financeiras, sem efeitos sobre o desempenho ou a posição financeira da entidade A emenda é efetiva para períodos de relatórios iniciados em ou após 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão sendo avaliados pelo Banestes e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

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

a. Transações em Moeda Estrangeira

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

b. Caixa e Equivalentes de Caixa

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

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

c. Ativos e Passivos Financeiros

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

c.1. Reconhecimento inicial

- **Data de reconhecimento**

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

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

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

- ## Mensuração inicial dos instrumentos financeiros

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

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

- ## Avaliação do modelo de negócio

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

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

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.

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 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.

c.5. Derivativos

Os derivativos são mensurados ao valor justo por meio do resultado e contabilizados como ativos financeiros quando o valor justo for positivo, e como passivos financeiros quando o valor justo for negativo.

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.

d.2. Cálculo das perdas esperadas

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

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

(i) Probabilidade de inadimplência (*probability of default* – PD): é uma estimativa da probabilidade de inadimplência ao longo de um certo horizonte de tempo.

(ii) Exposição no momento da inadimplência (*exposure at default* – EAD): representa o valor contábil bruto dos instrumentos financeiros sujeito ao cálculo das perdas esperadas. Para os limites de crédito concedidos e não utilizados, a exposição na inadimplência é prevista levando em consideração o saldo utilizado e adicionando um "fator de conversão de crédito" que considera a utilização esperada do limite restante até o momento da inadimplência.

(iii) Perda dada a inadimplência (*loss given default* – LGD): é uma estimativa de perda originada no caso de a inadimplência ocorrer em um certo momento. É baseada na diferença entre os fluxos de caixa contratuais devidos e os fluxos que a entidade espera receber, incluindo os provenientes da realização de garantias. É, usualmente, expressa como uma porcentagem da EAD.

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

Os mecanismos para determinação de PE são descritos a seguir:

(i) Estágio 1: O SFB calcula a provisão de PE de 12 meses baseado na expectativa de ocorrência de inadimplência nos 12 meses seguintes à data de reporte. Essas probabilidades de ocorrência de inadimplência em 12 meses são aplicadas sobre a previsão de EAD e multiplicada pela LGD esperada.

(ii) Estágio 2: Na ocorrência de aumento significativo no risco de crédito desde a sua originação, o SFB reconhece uma provisão de PE Vida. Os mecanismos são similares aos explicados acima, mas as PDs são estimadas ao longo da vida do instrumento.

(iii) Estágio 3: para operações consideradas como ativos problemáticos, o SFB reconhece as perdas de crédito esperadas ao longo da vida dessas operações. O método é similar ao utilizado para as operações do Estágio 2, no entanto a PD é determinada em 100%.

(iv) Limites de crédito: ao estimar a PE Vida para limites de crédito não utilizados, o SFB estima a parcela do limite concedido que será utilizado em 12 meses. A PE é então baseada no valor esperado de utilização dos limites concedidos aos clientes.

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

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

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

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

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

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

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

e. Ativos Não Correntes Mantidos para Venda

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

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

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

f. Ativos Imobilizados

f.1. Reconhecimento e Mensuração

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de avaliação menos a depreciação acumulada e redução ao valor

recuperável (*impairment)*, quando aplicável. Esse custo inclui as despesas diretamente atribuíveis à aquisição do ativo. *Software* adquirido que seja necessário à funcionalidade do equipamento relacionado é registrado como parte do equipamento.

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

f.2. Custos Subsequentes

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

f.3. Depreciação

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

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

	2026 e 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
Contratos de direito de uso (Arrendamentos)	De acordo com o prazo dos contratos (3 a 20 anos)

g. Ativos Intangíveis

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

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

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

h. Operações de Arrendamento

h.1 Arrendatário

Identificação de arrendamento

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

Prazo do arrendamento

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

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

Mensuração inicial

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

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

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

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

Mensuração subsequente

Após a mensuração inicial, os valores dos ativos registrados como direito de uso estão sendo atualizados utilizando-se o método de custo, assim é mensalmente deduzida qualquer depreciação acumulada, de acordo com critérios do IAS 16 – Ativo

Imobilizado na depreciação do ativo de direito de uso e corrigido por qualquer remensuração do passivo de arrendamento, quando aplicável.

O passivo de arrendamento inicialmente registrado, é atualizado aumentando mensalmente o valor do passivo da parcela de juros de cada contrato de arrendamento e reduzindo o valor dos pagamentos mensais do arrendamento e corrigido de qualquer remensuração de arrendamento, quando aplicável.
O passivo de arrendamento é remensurado, em caso de alterações no prazo de arrendamento ou no valor de contrato, o valor resultante da nova apuração do passivo de arrendamento é registrado em contrapartida ao correspondente ativo de direito de uso.

Expediente prático de reconhecimento do arrendamento

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

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

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

h.2 Arrendador

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

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

i. *Impairment* de Ativos Não Financeiros

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

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contábil de um ativo ou a sua unidade geradora de caixa 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 terceiro trimestre de 2026, com base em fontes internas e externas de informação, não foram encontrados indícios de descontinuidade/obsolescência total ou parcial dos softwares registrados no patrimônio da Instituição.

j. Recursos de Instituições Financeiras, Depósitos e Títulos Emitidos

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

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

k.1. Operações de Seguros

Os contratos de seguro emitidos pela Seguradora, sob a ótica do IFRS 17, referem-se a contratos de seguros e 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 remanescentes (LRC – *Liability for Remaining Coverege*), foi o Modelo Geral (BBA).

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

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

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

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

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

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.
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 38,20%, onde para o nível de confiança de 95%, encontrou-se um VaR de 16,23%, enquanto que para os seguros prestamista o *Best Estimate Liability* (BEL) obtido foi de 24,33%, onde para o nível de confiança de 95%, encontrou-se um VaR de 9,00%.

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 podenração pelo fator de exposição ao risco.

k.2. 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.

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 constituí o aspecto mais desafiador para a aplicação da abordagem *top-down*.

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

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

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

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.

Em 30 de setembro de 2026, foram constituídas provisões para as garantias financeiras no valor de R$ 121 (R$ 115 em 31 de dezembro de 2025).

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 36.

O método atuarial adotado para a avaliação dos passivos e custos dos benefícios do plano previdenciário é o da UCP - Unidade de Crédito Projetada, ou PUC - *Projected Unit Credit*, aplicada sobre as obrigações atuarialmente projetadas (PBO - *Projected Benefit Obligation*), líquido dos ativos garantidores do plano.
A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de inflação, taxas de juros, aumentos dos benefícios, expectativa de vida, etc. O plano de benefício definido é registrado com base em estudo atuarial, realizado anualmente por empresa de consultoria, no final de cada exercício.

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

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

n.4. Benefícios rescisórios - são benefícios aos empregados fornecidos pela rescisão do contrato de trabalho de empregado como resultado de:
(a) decisão de a entidade terminar o vínculo empregatício do empregado antes da data normal de aposentadoria; ou
(b) decisão do empregado de aceitar uma oferta de benefícios em troca da rescisão do contrato de trabalho.

o. Receitas e Despesas de Juros

Receitas e despesas de juros são reconhecidas pelo regime de competência na demonstração consolidada do resultado utilizando o método da taxa efetiva de juros. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os pagamentos e os

recebimentos futuros em dinheiro durante toda a vida prevista do ativo ou passivo financeiro (ou, se apropriado, um período inferior) até atingir-se o valor de registro do ativo ou passivo financeiro. A taxa efetiva de juros é estabelecida quando do reconhecimento inicial do ativo ou passivo financeiro e não sofre revisões posteriores.

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

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 Lei Complementar nº 224, em seu artigo 7º, ratificada pelo artigo 1º da Instrução Normativa RFB nº 2.315/2026, elevou para 20% a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido para os bancos de qualquer espécie.

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.

s.2. Lucro por Ação

O BANESTES apresenta dados de lucro por ação básico e diluído para suas ações ordinárias e preferenciais.

O lucro por ação básico é calculado dividindo-se o lucro líquido atribuível aos acionistas do BANESTES pelo número médio de ações em circulação durante o ano, excluindo-se o número de ações compradas pela instituição e mantidas como ações em tesouraria. O lucro por ação diluído por sua vez é calculado de forma similar, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão de todas as ações potencialmente diluíveis no denominador.

O lucro por ação diluído não difere do lucro por ação básico, pois não há instrumentos financeiros emitidos pelo Sistema Financeiro BANESTES com efeito de diluição.

4. USO DE ESTIMATIVAS E INCERTEZAS SOBRE PREMISSAS

O SFB adota estimativas e premissas que afetam o valor reportado de ativos e passivos no próximo período. Todas as estimativas e premissas necessárias de acordo com o IFRS são as melhores estimativas determinadas de acordo com o padrão aplicável. Essas estimativas e julgamentos são avaliados continuamente e baseados na experiência histórica e outros fatores incluindo expectativas de eventos futuros, considerados como razoáveis nas circunstâncias atuais.

As estimativas e premissas que possuem um risco significativo e podem ter um impacto relevante nos valores de ativos e passivos no próximo ano, podendo os resultados reais serem diferentes dos previamente estabelecidos que estão divulgadas a seguir:

- ### Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em nossas demonstrações financeiras consolidadas consistem

principalmente em ativos financeiros mensurados a valor justo no resultado e ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

O valor justo dos instrumentos financeiros é determinado com base nas metodologias descritas na Nota 7.

- ### Provisão para Perdas Esperadas para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA

A mensuração da provisão para perdas com créditos esperados para ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao VJORA requer o uso de modelos complexos e hipóteses significativas sobre condições econômicas futuras e comportamento de crédito.

Explicação das premissas e técnicas de estimativa utilizadas na mensuração da perda de crédito esperada é mais detalhada na Nota 3.e.

Vários julgamentos significativos também são necessários para aplicar os requisitos contábeis para a mensuração da perda de crédito esperada, tais como:

- Determinar critérios para aumento significativo do risco de crédito;
- Escolha de modelos e pressupostos apropriados para a mensuração da perda de crédito esperada;
- Estabelecer o número e ponderações relativas a cenários prospectivos para cada tipo de produto e mercado relacionado a perda de crédito esperada; e
- Estabelecer grupo de ativos financeiros semelhantes para fins de mensuração da perda de crédito esperada.

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

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

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.

Ao longo de 2026, o BANESTES revisou determinadas estimativas relacionadas à mensuração da provisão para perdas esperadas de ativos financeiros, em decorrência de novas informações disponíveis, da experiência acumulada na aplicação dos modelos desenvolvidos, e do processo contínuo de monitoramento do comportamento das carteiras.

- ## 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, 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 à Resolução CMN n.º 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, o SFB mantém sua estrutura de gerenciamento do risco de crédito sob a responsabilidade da Diretoria de Riscos e Controle, que atua como a unidade responsável pela gestão e reporte desse risco perante o Banco Central do Brasil.

Os processos existentes de classificação e análise de risco, administração, controle, avaliação e concessão de crédito são totalmente sistematizados, proporcionando entre outros benefícios, o acompanhamento e controle gerencial dos processos com agilidade, observando a segurança inerente à função de conceder crédito e ao mesmo tempo capaz de garantir a sustentabilidade da Instituição.

No que tange ao *impairment,* o SFB, através da análise de dados históricos do comportamento de atraso das operações de crédito, calcula a perda utilizando a média histórica dos cinco últimos anos, ajustadas para refletir os efeitos das condições atuais e suas previsões de condições futuras, conforme descrito na Nota 3.e.2.

Essa média utilizada sobre as carteiras analisadas foi apurada considerando dados de forma massificada, além de dar tratamento especial aos clientes classificados como significativos.

Política de Crédito

A política de crédito tem como linha mestra ampliar a carteira de crédito, fixando regras que devem nortear o processo de concessão de crédito do Banco, não perdendo de vista a mitigação dos riscos e a maximização do resultado, assegurando o retorno sobre o capital, e aderente ao cenário econômico.

As agências possuem limites de alçada decisória de crédito, e os comitês de crédito da Direção Geral, analisam e decidem sobre limites e valores superiores às alçadas das agências, segregando assim as decisões de acordo com o estabelecido na política de crédito.

Ressalta-se na política de concessão de créditos do SFB, a partir da utilização de modelos de *Credit Scoring* avançados e atualizados, a adoção de processos de decisão ágeis e seguros, proporcionando a aprovação automática de limite de crédito padrão e concessão de crédito, viabilizando o crédito por meios de canais eletrônicos e a melhoria contínua da qualidade da carteira de crédito.

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:

	30/09/2026	31/12/2025
Alienação Fiduciária	6.455.806	6.227.150
Aval/ Fiança/ Caução	100.226	110.850
Cessão/ Consignação	146.891	158.836
Hipoteca/ Penhor	1.688.463	1.605.919
Propriedade do Bem Móvel/ Imóvel	4.187	4.187
Total	**8.395.573**	**8.106.942**

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

Demonstramos no quadro abaixo os detalhes de ativos financeiros e não-financeiros obtidos pela tomada de posse de garantias mantidas como empréstimos e recebíveis, bem como a posição das garantias detidas no final do trimestre.
Os bens obtidos são registrados no balanço patrimonial na rubrica de "Ativos Não Correntes Mantidos para Venda" (Nota 14) pelo valor justo do bem, de acordo com a expectativa de recuperação em função da venda do ativo, ou pelo valor contábil do contrato, dos dois o menor.

	30/09/2026	31/12/2025
Imóveis	38.122	40.396
Veículos	11.585	9.122
Outros	-	-
Subtotal	**49.707**	**49.518**
Provisão p/ Desvalorização	(1.646)	(1.275)
Valor Líquido	**48.061**	**48.243**

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

A tabela abaixo representa o pior cenário de exposição ao risco de crédito dos instrumentos financeiros para os quais um *impairment* é reconhecido. Para ativos registrados no balanço patrimonial, as exposições são baseadas em valores contábeis, conforme reportado no balanço patrimonial.

	30/09/2026				31/12/2025			
	Estágios				Estágios			
Ativos financeiros ao VJORA	**1º**	**2º**	**3º**	**Total**	**1º**	**2º**	**3º**	**Total**
Instrumento de Dívida e Patrimônio	**19.430.911**	**12.650**	**20.633**	**19.464.194**	**15.131.579**	**-**	**-**	**15.131.579**
Letras Fin. do Tesouro - LFT	18.115.098	-	-	18.115.098	13.139.942	-	-	13.139.942
Letras do Tesouro Nacional - LTN	69.622	-	-	69.622	733.964	-	-	733.964
Notas Fin. do Tesouro - NTN	1.136.416	-	-	1.136.416	721.512	-	-	721.512
Debêntures	109.775	12.650	20.633	143.058	536.161	-	-	536.161
Total	**19.430.911**	**12.650**	**20.633**	**19.464.194**	**15.131.579**	**-**	**-**	**15.131.579**

	30/09/2026				31/12/2025			
	Estágios				Estágios			
Ativos financeiros ao custo amortizado	**1º**	**2º**	**3º**	**Total**	**1º**	**2º**	**3º**	**Total**
Créditos a Instituições Financeiras	**5.925.381**	**-**	**-**	**5.925.381**	**5.755.762**	**-**	**-**	**5.755.762**
Aplicações no mercado aberto	5.050.605	-	-	5.050.605	5.427.436	-	-	5.427.436
Aplicações em depósitos interfinanceiros	874.776	-	-	874.776	328.326	-	-	328.326
Instrumento de Dívida e Patrimônio	**1.506.500**	**53.005**	**12.066**	**1.571.571**	**2.402.982**	**-**	**5.368**	**2.408.350**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	197.235	-	-	197.235	506.134	-	-	506.134
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	486.565	-	-	486.565	499.052	-	-	499.052
Títulos da novação da dívida do FCVS - CVS	11.873	-	-	11.873	37.342	-	-	37.342
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	49.344	-	-	49.344	53.719	-	-	53.719
Debêntures	308.767	53.005	12.066	373.838	475.396	-	5.368	480.764
Letras financeiras	-	-	-	-	410.098	-	-	410.098
Nota Comercial	452.713	-	-	452.713	421.238	-	-	421.238
Outros	3	-	-	3	3	-	-	3
Créditos a clientes	**11.459.551**	**825.377**	**240.433**	**12.525.361**	**10.826.766**	**1.242.032**	**151.973**	**12.220.771**
Créditos a clientes	11.459.551	825.377	240.433	12.525.361	10.826.766	1.242.032	151.973	12.220.771
Riscos potenciais	**1.745.762**	**43.875**	**3.122**	**1.792.759**	**1.792.195**	**467.332**	**2.881**	**2.262.408**
Limites a clientes	1.745.762	43.875	3.122	1.792.759	1.792.195	467.332	2.881	2.262.408
Total	**20.637.194**	**922.257**	**255.621**	**21.815.072**	**20.777.705**	**1.709.364**	**160.222**	**22.647.291**

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:

	30/09/2026	31/12/2025
Ativos financeiros ao VJR		
Instrumentos de Dívida	**281.761**	**513.268**
Cotas de fundos de investimento	281.761	513.268

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;
- Cura (diminuição do risco de crédito); e
- Ativos problemáticos.

Aumento significativo no risco de crédito

Considera-se que há aumento significativo do risco de crédito quando uma operação passa a apresentar atraso superior a 30 dias no pagamento do principal ou de encargos e ativos financeiros que sofreram aumento significativo na sua PD desde a sua originação. Em casos específicos, admite-se considerar atraso de até 60 dias.

Cura (diminuição do risco de crédito)

Considera-se que uma operação apresenta diminuição do risco de crédito quando a contraparte não apresenta mais atrasos no fluxo de pagamentos.

Ativos problemáticos

São considerados ativos problemáticos operações que possuam mais de 90 dias de atraso, além das operações para as quais existam indícios de que a obrigação pactuada não será integralmente honrada. Neste último caso, enquadram-se operações de contrapartes com falência decretada, recuperação judicial ou extrajudicial, reestruturação de dívidas ou necessidade de execução de garantias. Operações da mesma contraparte, que compartilham risco de inadimplência, também são consideradas para essa mensuração.

Conforme mencionado na Nota 3, o SFB calcula suas perdas esperadas em bases coletivas para todas as suas exposições originadas de créditos a clientes, agrupando 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).

- 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.

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
G	Baixa qualidade
H	Risco severo

Pessoa Jurídica	
Rating	Qualidade
A	Boa
B	Normal
C	Normal
D	Requer atenção
E	Baixa qualidade
F	Baixa qualidade
G	Risco severo
H	Risco severo

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

Rating	30/09/2026	31/12/2025
A	4.366.837	5.684.997
B	2.122.077	464.953
C	3.896.508	2.799.300
D	1.019.273	2.043.037
E	902.142	1.114.208
F	75.131	147.763
G	5.747	-
H	622.577	462.587
Total	**13.010.292**	**12.716.845**

Quando aplicável, também são utilizadas as classificações de risco de crédito atribuídas por agências de *ratings*, principalmente em operações que têm como contraparte outras instituições financeiras (empréstimos e adiantamentos a instituições financeiras, operações de compra com compromisso de revenda e instrumentos de dívida privados), governo federal (instrumentos de dívida públicos) e outras entidades privadas (instrumentos de dívida privados).

Perda em caso de inadimplência (LGD)

A LGD é a perda surgida na hipótese de inadimplência. O cálculo de LGD baseia-se nas baixas líquidas de empréstimos inadimplentes.

Exposição no momento da inadimplência (EAD)

A EAD representa o valor contábil bruto dos instrumentos financeiros sujeitos ao cálculo das perdas esperadas (PE). Para os limites de crédito concedidos e não utilizados, a exposição na inadimplência é prevista levando em consideração o saldo utilizado e adicionando um "fator de conversão de crédito" que considera a utilização esperada do limite restante até o momento da inadimplência. Essas premissas variam por tipo de produto, com base na análise dos dados de inadimplência

recentes do SFB.

Informações prospectivas (visão forward looking)

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

Segmento	Variável macroeconômica	Projeção utilizada
Pessoa Física - Produtos Rotativos	Desocupação - últimos 3 meses	5.40% a.m.
	Inadimplência PF - últimos 10 meses	5.12% a.m.
Pessoa Física - Crédito Consignado	Desocupação - último mês	5.30% a.m.
Pessoa Física - Produtos Parcelados	Inadimplência PF - últimos 5 meses	5.51% a.m.
	Desocupação - últimos 3 meses	5.40% a.m.
Pessoa Jurídica - Produtos Parcelados	Desocupação - últimos 5 meses	5.80% a.m.
Pessoa Jurídica - Produtos Rotativos	Inadimplência PJ - últimos 5 meses	3.15% 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 setembro de 2026, que seriam o resultado razoável de possíveis mudanças nas premissas de variáveis econômicas utilizadas pelo SFB:

Pessoa Física – Produtos Rotativos		PD	% relativo
	Base	3,3309%	0,00%
Desocupação	Piora 1%	3,3642%	1,00%
	Melhora 1%	3,2979%	-0,99%
	Base	3,3309%	0,00%
Inadimplência PF	Piora 1%	3,3722%	1,24%
	Melhora 1%	3,2901%	-1,23%

Pessoa Física – Crédito Consignado		PD	% relativo
	Base	2,3181%	0,00%
Desocupação	Piora 1%	2,3307%	0,54%
	Melhora 1%	2,3056%	-0,54%
	Base	2,3181%	0,00%
PIB	Piora 1%	2,2469%	-3,07%
	Melhora 1%	2,3915%	3,17%

Pessoa Física – Produtos Parcelados		PD	% relativo
	Base	9,8900%	0,00%
Inadimplência PF	Piora 1%	10,3645%	4,80%
	Melhora 1%	9,4346%	-4,60%
	Base	9,8900%	0,00%
Desocupação	Piora 1%	9,9469%	0,58%
	Melhora 1%	9,8334%	-0,57%

Pessoa Jurídica – Produtos Rotativos		PD	% relativo
	Base	1,7329%	0,00%
Inadimplência PJ	Piora 1%	1,7772%	2,55%
	Melhora 1%	1,6897%	-2,49%

Pessoa Jurídica – Produtos Parcelados		PD	% relativo
Desocupação	Base	9,9124%	0,00%
	Piora 1%	10,1696%	2,59%
	Melhora 1%	9,6618%	-2,53%
PIB	Base	9,9124%	0,00%
	Piora 1%	9,2057%	-7,13%
	Melhora 1%	10,6734%	7,68%

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;

- 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).

	30/09/2026				31/12/2025			
	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	**81.774.244**	**9.282.830**	**4.879.964**	**67.611.450**	**74.257.272**	**10.853.589**	**5.170.850**	**58.232.833**
Passivos não Derivativos	**43.811.844**	**22.355.884**	**5.682.424**	**15.773.536**	**40.947.014**	**21.381.723**	**4.515.809**	**15.049.482**
Depósitos de Instit. Financeiras	10.764.623	10.083.929	680.694	-	9.684.997	9.550.005	134.992	-
Depósitos de Clientes	31.216.762	12.161.015	3.689.758	15.365.989	29.226.612	11.602.649	4.007.502	13.616.461
Emissão de Títulos	1.758.210	38.691	1.311.972	407.547	1.583.700	705	247.841	1.335.154
Outros passivos financeiros	72.249	72.249	-	-	451.705	228.364	125.474	97.867

Risco de Mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, do câmbio, dos preços das ações e dos preços de *commodities*, em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativas e passivas da Instituição.

Para o gerenciamento de risco de mercado da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória (posições da carteira *Trading* mais as exposições em moedas estrangeiras e *commodities* da carteira *Banking*) utilizam-se, respectivamente, a metodologia VaR (*Value at Risk* - Valor em Risco), considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias, sendo que as volatilidades são apuradas por meio de um modelo de alisamento exponencial - EWMA (Médias Móveis Exponencialmente Ponderadas), e as metodologias definidas pelo Bacen para os riscos das posições sujeitas à variação nas taxas de juros, às exposições em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial, *commodities* e ações, que inclui o risco apurado pela metodologia VaR paramétrico para as operações prefixadas em reais, considerando um nível escolhido de 99% de intervalo de confiança e um horizonte de tempo de 10 dias. As volatilidades e correlações utilizadas para a apuração da parcela de risco referente às exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas da carteira de negociação são extraídas do sítio eletrônico do Bacen. Esse gerenciamento da carteira de negociação (*Trading*) e regulatória é realizado diariamente. Na mensuração do risco de mercado, as posições classificadas na carteira de negociação são marcadas a mercado utilizando metodologias de avaliação a mercado ou de avaliação por modelo de apreçamento amplamente aceitas no mercado.

O risco de taxas de juros da carteira bancária (*Banking*) é apurado pela abordagem de valor econômico (*Economic Value of Equity* - EVE), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados nesta carteira, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição, e pela abordagem de resultado de intermediação financeira (*Net Interest Income* – NII), que consiste em avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição, sob cenários de choque nas taxas de juros definidos pela Instituição.

Exposição ao Risco

Carteira de Negociação

Consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas com intenção de negociação ou destinadas a *hedge* de outros instrumentos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitas à limitação da sua negociabilidade. As operações detidas com intenção de negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefícios dos movimentos de preços, efetivos ou esperados, ou realização de arbitragem.

Exposição ao risco de mercado – Carteira de Trading e Banking

Apresentamos a seguir os valores médio, máximo e mínimo do VaR das operações prefixadas da carteira de negociação (VaR PRE), de todas as operações da carteira de negociação (VaR *Trading*), 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):

	30/09/2026				31/12/2025			
	Mínimo	Média	Máximo	30/09/2026	Mínimo	Média	Máximo	31/12/2025
VaR *Trading*	725	1.040	1.683	1.451	429	710	918	429
Banking	-	29.351	88.054	-	-	58.386	175.158	-

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 dezembro.
Cenário 2: Situação possível: adotada como premissa a deterioração de 25% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de dezembro.
Cenário 3: Situação remota: adotada como premissa a deterioração de 50% nas variáveis de risco de mercado, considerando as condições existentes em 30 de dezembro.

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

Análise de Sensibilidade (Carteira Trading e Banking)

	30/09/2026			31/12/2025		
Fatores de Risco	Cenário 1 Situação Provável 1% (*)	Cenário 2 SituaçãoPossível 25% (*)	Cenário 3 Situação Remota 50% (*)	Cenário 1 SituaçãoProvável 1% (*)	Cenário 2 Situação Possível 25% (*)	Cenário 3 SituaçãoRemota 50% (*)
Taxa de Juros Prefixada (PRE)	(7.040)	(166.469)	(316.342)	(6.500)	(160.427)	(317.345)
IPCA	(3.974)	(87.855)	(156.764)	(3.715)	(82.143)	(146.616)
Dólar	-	-	-	(18)	(461)	(923)

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

Cabe mencionar que as carteiras *Trading* e *Banking* analisadas são compostas por títulos públicos e privados classificados contabilmente como valor justo por meio de outros resultados abrangentes, moedas estrangeiras 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:

	30/09/2026	31/12/2025
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	19.473.284	15.103.457
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	272.363	484.359
Caixa e Equiv. de Caixa/ Depósitos interfinanceiros/Outros Ativos/ Passivos c/caract.de *trading*	-	1.845

Gerenciamento de Capital

Visando a adotar uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado, o Banestes instituiu a sua Política de Gerenciamento de Capital, que representa um conjunto de ações elaboradas considerando os objetivos estratégicos da organização que, por meio de um processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, ou seja, do Patrimônio de Referência, visa avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos de crédito, mercado e operacional ao qual está sujeita, além de elaborar um planejamento de metas e de necessidades de capital.

Destaca-se ainda que a estrutura de gerenciamento de capital do Banestes prevê mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela Instituição, adoção de um plano de capital abrangendo o horizonte mínimo de três anos, realização de simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e avaliação de seus impactos no capital, bem como a elaboração de relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração.

Alocação de Capital

O conceito de Patrimônio de Referência foi instituído pelo Acordo da Basileia, implementado no Brasil pela Resolução CMN n.º 2.099/1994. O PR consiste no somatório do Nível I e do Nível II e representa a base de cálculo para verificar se o patrimônio de referência exigido está sendo observado.

Para a apuração do risco de crédito, os cálculos são realizados seguindo os preceitos da Resolução n.º 229/2022 do Banco Central do Brasil, na qual os ativos são ponderados por fatores que variam de 0% a 1.250%. Essa Circular estabelece um conjunto de regras para cálculo da Parcela dos Ativos Ponderados pelo Risco para Cobertura do Risco de Crédito – RWAcpad para as operações de crédito, levando em consideração os instrumentos mitigadores de risco, e para os demais ativos e despesas registradas no ativo da Instituição. Estabelece também as regras para cálculo do RWAcpad para os compromissos, como, por exemplo, no caso de cartão de crédito, cheque especial e conta garantida.

Por intermédio desses cálculos, o SFB gera as suas análises que o auxiliam a manter o patrimônio de referência compatível com o grau de risco de seus ativos, estando sempre alinhado a um índice mínimo de 10,5% conforme regulamento do Banco Central do Brasil.

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

Informamos os principais indicadores do BANESTES referente ao período findo em 30 de setembro de 2026, calculado em conformidade com o Novo Acordo de Basileia:

	Banestes Consolidado Prudencial	
	30/09/2026	31/12/2025
Patrimônio Líquido Ajustado	**2.556.192**	**2.411.697**
(-) Redução Ajustes Prudenciais	**(421.228)**	**(426.554)**
(-) Ativos Intangíveis	(373.073)	(384.449)
(-) Investimentos significativos em assemelhadas	(48.155)	(40.355)
(-) Créditos Tributários	-	(1.750)
(+) Ajuste negativo decorrente da constituição de perdas esperadas	64.348	96.522
Patrimônio de Referência (PR) (Nível I + Nível II)	**2.199.312**	**2.081.665**
Exposições ao Risco:		
Parcela exigida para cobertura do Risco de Crédito (RWAcpad)	**12.291.743**	**12.506.673**
Parcela exigida para cobertura do Risco Operacional (RWAopad)	**2.138.403**	**2.061.026**
Parcela exigida para cobertura do Risco de Mercado (RWAmpad)	**-**	**5.075**
Parcela exigida para cobertura do Risco de Serviços de Pagamento (RWAsp)	**357**	**340**
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	**14.430.503**	**14.573.114**
Margem em relação ao Patrimônio de Referência Exigido [(PR-(RWA*F)-RBAN]	**684.109**	**551.488**
Índice de Basileia [(PR/RWA)*100]	**15,24%**	**14,28%**
Montante do PR apurado para Cobertura do Risco de Taxa de Juros das Operações não Classificadas na Carteira de Negociação (IRRBB)	**-**	**-**

(*) 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).

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 resultado de fundo de investimento.

As informações por segmento de negócios correspondentes aos trimestres findos em 30 de setembro de 2026 e 30 de setembro de 2025 são as seguintes:

Demonstração do Resultado do Período por Segmento

Em 30 de setembro de 2026:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros e Outros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	1.187.705	(6.374)	-	1.181.331
Resultado de Prestação de Serviços (1)	177.828	2.904	(7.883)	172.849
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	44.266	54.494	(4.572)	94.188
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	119.559	(180)	119.379
Resultado de Perdas com *Impairment* de Ativos Financeiros	(246.834)	4	-	(246.830)
Despesas de Pessoal (1)	(413.659)	(27.685)	-	(441.344)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propridedade para Investimentos e Imobilizado	679	18.501	-	19.180
Resultado de Equivalência Patrimonial (3)	131.647	-	(131.647)	-
Provisões	(16.740)	(157)	-	(16.897)
Despesas Tributárias	(81.481)	(20.848)	-	(102.329)
Outras Despesas Administrativas (3)	(331.743)	(15.716)	8.063	(339.396)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (3)	(34.943)	(689)	-	(35.632)
Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	**416.725**	**123.993**	**(136.219)**	**404.499**
Impostos Correntes e Diferidos	(42.638)	(43.528)	-	(86.166)
Resultado Líquido do Período	**374.087**	**80.465**	**(136.219)**	**318.333**
Resultado do Período Atribuível aos:				
Acionistas Controladores				
Total do Ativo	**43.872.438**	**608.452**	**(1.189.901)**	**43.290.989**
Passivo	**41.025.079**	**143.444**	**(453.308)**	**40.715.215**

Em 30 de setembro de 2025:

	Segmento Financeiro	Segmento Seguros e Outros	Eliminações	Total
Margem Financeira (2)	1.060.763	33.100	-	1.093.863
Resultado de Prestação de Serviços (1)	171.066	(5.031)	(7.481)	158.554
Resultado de Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado	48.277	10.358	(7.290)	51.345
Resultado de Seguros e Previdência (1)	-	107.622	(103)	107.519
Resultado de Perdas com *Impairment* de Ativos Financeiros	(258.721)	(9)	-	(258.730)
Despesas de Pessoal (1)	(399.430)	(25.754)	-	(425.184)
Resultado de Alienação de Ativos Não Correntes Mantidos para Venda, Propridedade para Investimentos e Imobilizado	2.285	21.929	-	24.214
Resultado de Equivalência Patrimonial (2)	106.677	-	(106.677)	-
Provisões	(18.593)	(6.246)	-	(24.839)
Despesas Tributárias	(75.674)	(18.470)	-	(94.144)
Outras Despesas Administrativas (2)	(297.307)	(15.762)	7.584	(305.485)
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais (2)	(27.956)	485	(50)	(27.521)
Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	**311.387**	**102.222**	**(114.017)**	**299.592**
Impostos Correntes e Diferidos	(38.008)	(36.819)	-	(74.827)
Resultado Líquido do Período	**273.379**	**65.403**	**(114.017)**	**224.765**
Resultado do Período Atribuível aos:				
Acionistas Controladores	**273.379**	**65.403**	**(114.017)**	**224.765**
Total do Ativo	**39.562.740**	**604.816**	**(1.035.757)**	**39.131.799**
Passivo	**36.899.461**	**162.356**	**(377.753)**	**36.684.064**

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.

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 setembro de 2026 e 31 de dezembro de 2025 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.

	30/09/2026			31/12/2025		
	Valor Justo			Valor Justo		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado	**-**	**281.761**	**281.761**	**-**	**513.268**	**513.268**
Cotas de Fundos de Investimento	-	281.761	281.761	-	513.268	513.268
Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	**19.464.194**	**-**	**19.464.194**	**15.131.579**	**-**	**15.131.579**
Cotas de Fundos de Investimento	-	-	-	-	-	-
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	19.321.134	-	19.321.134	14.595.418	-	14.595.418
Títulos de Dívida de Emissores Privados	143.060	-	143.060	536.161	-	536.161

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:

	30/09/2026				31/12/2025			
		Valor Justo				Valor Justo		
	Valor Contábil	Total do Valor Justo	Nível 1	Nível 2	Valor Contábil	Total do Valor Justo	Nível 1	Nível 2
Instrumentos de Dívida	1.571.571	1.551.665	823.097	728.568	2.408.350	2.358.540	1.811.378	547.162
Créditos a Inst. Financeiras	5.925.381	5.925.381	-	5.925.381	5.755.762	5.755.762	-	5.755.762
Empréstimos e Recebíveis	12.525.361	12.525.361	-	12.525.361	12.220.771	12.220.771	-	12.220.771
Depósitos de Clientes (1)	26.341.348	25.730.855	-	25.730.855	24.068.733	23.712.229	-	23.712.229
Recursos de Inst.Financeiras(2)	11.053.900	11.052.638	-	11.052.638	10.024.879	10.016.000	-	10.016.000
Títulos de Dívida Emitidos	1.562.413	1.565.099	-	1.565.099	1.284.761	1.284.761	-	1.284.761

(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

9. DISPONIBILIDADES E RESERVAS NO BANCO CENTRAL

a. Caixa e Equivalentes de Caixa

	30/09/2026	31/12/2025
Disponibilidades	**228.830**	**167.962**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (*)	**5.050.483**	**5.427.437**
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	2.529.774	2.228.600
Letras do Tesouro Nacional – LTN	21.885	994.530
Notas do Tesouro Nacional – NTN	2.498.824	2.204.307
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	**373.999**	**516.999**
Aplicações Voluntárias no Banco Central	373.999	516.999
Total	**5.653.312**	**6.112.398**

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

b. Reservas no Banco Central

Estão compostas por créditos vinculados representados por cumprimento da exigibilidade dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos de poupança e outros depósitos, como demonstrado a seguir:

	Forma de Remuneração	30/09/2026	31/12/2025
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	36.433	101.047
Depósitos de Poupança	Índice de Poupança	948.785	941.911
Pagamentos Instantâneos - PIX	Sem Remuneração	63.074	190.386
Aplicações Voluntárias no Banco Central	SELIC	373.999	517.000
Total		**1.422.291**	**1.750.344**

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

a. Classificação

	30/09/2026				
Categoria/Papel	**sem vencto.**	**até 1 ano**	**1 a 5 anos**	**Acima de 5 anos**	**Total**
Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado (VJR)	**31.275**	**52.259**	**70.463**	**127.764**	**281.761**
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	31.275	52.259	70.463	127.764	281.761
Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA)	**-**	**60.187**	**169.704**	**19.234.303**	**19.464.194**
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	-	132.003	19.198.222	19.330.225
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	66.500	41.724	49.842	158.066
Perda de Valor Recuperável (*Impairment*)	-	(6.313)	(4.023)	(13.761)	(24.097)
Mensurados ao Custo Amortizado (CA)	**-**	**6.380.465**	**1.016.790**	**99.697**	**7.496.952**
Títulos de Dívida de Emissores Públicos- Brasil	-	6.125.157	250.936	50.862	6.426.955
Títulos de Dívida de Emissores Privados – Inst. Financeiras	-	108.235	89.093	-	197.328
Títulos de Dívida Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	154.491	696.383	50.253	901.127
Perda de Valor Recuperável (*Impairment*)	-	(7.418)	(19.622)	(1.418)	(28.458)

31/12/2025					
Categoria/Papel	sem vencto.	até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado (VJR)	**33.358**	**32.550**	**298.835**	**148.525**	**513.268**
Aplicações em Cotas de Fundos de Investimento	33.358	32.550	298.835	148.525	513.268
Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA)	**-**	**923.655**	**3.878.861**	**10.329.063**	**15.131.579**
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	-	714.293	3.601.131	10.286.870	14.602.294
Títulos de Dívida de Emissores Privados	-	209.799	279.563	47.061	536.423
Perda de Valor Recuperável (*Impairment*)	-	(437)	(1.833)	(4.868)	(7.138)
Mensurados ao Custo Amortizado (CA)	**-**	**6.722.035**	**1.281.305**	**160.772**	**8.164.112**
Títulos de Dívida de Emissores Públicos- Brasil	-	6.300.509	452.290	48.797	6.801.596
Títulos de Dívida de Emissores Privados – Inst. Financeiras	-	318.431	91.860	-	410.291
Títulos de Dívida Emissores Privados - Emp. Não Financeiras	-	107.672	745.936	113.280	966.888
Perda de Valor Recuperável (*Impairment*)	-	(4.577)	(8.781)	(1.305)	(14.663)

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

		Ganho	Perda			Saldo
	Saldo 31/12/2025	Não Realizado		Impostos	PDD	30/09/2026
Instrumento de Dívida e Patrimônio	(21.371)	2.073	(15.332)	(404)	14.744	(20.290)

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

	30/09/2026				31/12/2025			
	Estágios				Estágios			
Ativos financeiros ao VJORA	1º	2º	3º	Total	1º	2º	3º	Total
Títulos e Valores Mobiliários	**(9.150)**	**(6)**	**(14.941)**	**(24.097)**	**(7.138)**	-	-	**(7.138)**
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	(8.517)	-	-	(8.517)	(6.187)	-	-	(6.187)
Letras do Tesouro Nacional - LTN	(33)	-	-	(33)	(345)	-	-	(345)
Notas Financeiras do Tesouro – NTN	(541)	-	-	(541)	(344)	-	-	(344)
Debêntures	(59)	(6)	(14.941)	(15.006)	(262)	-	-	(262)
Total	**(9.150)**	**(6)**	**(14.941)**	**(24.097)**	**(7.138)**	-	-	**(7.138)**

	30/09/2026				31/12/2025			
	Estágios				Estágios			
Ativos financeiros ao custo amortizado	1º	2º	3º	Total	1º	2º	3º	Total
Créditos a Instituições Financeiras	**(2.899)**	**-**	**-**	**(2.899)**	**(2.813)**	**-**	**-**	**(2.813)**
Aplicações no Mercado Aberto	(2.363)	-	-	(2.363)	(2.550)	-	-	(2.550)
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	(536)	-	-	(536)	(263)	-	-	(263)
Instrumentos de Dívida e Patrimônio	**(709)**	**(25)**	**(24.825)**	**(25.559)**	**(1.131)**	**-**	**(10.719)**	**(11.850)**
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	(237)	-	-	(237)
Notas Financeiras do Tesouro - NTN	(229)	-	-	(229)	(235)	-	-	(235)
Títulos Publicos Federais - CVS	(6)	-	-	(6)	(18)	-	-	(18)
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	(23)	-	-	(23)	(25)	-	-	(25)
Debêntures	(145)	(25)	(24.825)	(24.995)	(225)	-	(10.719)	(10.944)
Letras Financeiras	(93)	-	-	(93)	(193)	-	-	(193)
Nota Comercial	(213)	-	-	(213)	(198)	-	-	(198)
Total	**(3.608)**	**(25)**	**(24.825)**	**(28.458)**	**(3.944)**	**-**	**(10.719)**	**(14.663)**

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

Em 30 de setembro de 2026:

Ativos financeiros ao VJORA	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2025	**(7.138)**	**-**	**-**	**(7.138)**
Novos ativos financeiros originados	-	-	-	-
Estorno de provisão de operações liquidadas	-	-	(14.941)	(14.941)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(2.012)	(6)	-	(2.018)
Saldos em 30 de setembro de 2026	**(9.150)**	**(6)**	**(14.941)**	**(24.097)**

Ativos financeiros ao custo amortizado	Estágios			Total
	1º	2º	3º	
Créditos a Instituições Financeiras				
Saldos em 31 de dezembro de 2025	**(2.704)**	**-**	**-**	**(2.704)**
Novos ativos financeiros originados	-	-	-	-
Estorno de provisão de operações liquidadas	(358)	-	-	(358)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	286	-	-	286
Saldos em 30 de setembro de 2026	**(2.776)**	**-**	**-**	**(2.776)**
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de dezembro de 2025	**(1.247)**	**-**	**(10.712)**	**(11.959)**
Novos ativos financeiros originados	-	-	-	-
Estorno de provisão de operações liquidadas	(58)	-	(24.825)	(24.883)
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	11.185	(25)	-	11.160
Saldos em 30 de setembro de 2026	**9.880**	**(25)**	**(35.537)**	**(25.682)**

Em 31 de dezembro 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	(794)	-	-	(794)
Estorno de Provisão de Operações Liquidadas	8.002	-	-	8.002
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(55)	-	-	(55)
Saldos em 31 de Dezembro de 2025	**(7.138)**	**-**	**-**	**(7.138)**

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	(154)	-	-	(154)
Estorno de Provisão de Operações Liquidadas	166	-	-	166
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	(613)	-	-	(613)
Saldos em 31 de Dezembro de 2025	**(2.704)**	**-**	**-**	**(2.704)**
Instrumentos de Dívida e Patrimônio				
Saldos em 31 de Dezembro de 2024	**(1.766)**	**-**	**-**	**(1.766)**
Novos Ativos Financeiros Originados	(268)	-	-	(268)
Estorno de Provisão de Operações Liquidadas	257	-	-	257
Mudanças nas PDs, LGDs e EADs	530	-	(10.712)	(10.182)
Saldos em 31 de Dezembro de 2025	**(1.247)**	**-**	**(10.712)**	**(11.959)**

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.

	30/09/2026	31/12/2025
Títulos de Dívida de Emissores Públicos	**83.630**	**248.259**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	83.630	248.259
Vinculados a Provisões Técnicas de Seguros - Nota 22.c	**78.387**	**82.056**
Títulos de Renda Fixa - Públicos	78.387	82.056

f. Derivativos

O Banestes opera com instrumentos financeiros derivativos para administrar suas exposições a riscos de mercado associados à variação da taxa de juros.

São contratos de *swap* de taxa de juros, em que são acordadas com contrapartes instituições financeiras, externas ao grupo, a troca de rentabilidade futura (de pré-fixada para pós-fixada, ou o inverso) aplicada sobre um valor referencial ("nocional").

Atualmente há apenas um contrato vigente, firmado para permitir o amadurecimento dos processos relacionados.
A operação não está designada como *hedge* contábil.

f.1 Por Indexador, valor de nocional, valor de mercado e vencimento (Valores em reais)

	30/09/2026			
	Até 1 ano	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
***Swap* - taxa de juros**				
Valor de referência	100.000,00	-	-	100.000,00
Nível 2 de valor justo				
Valor Justo - Posição ativa	-	-	-	-
Valor Justo - Posição passiva	125,02	-	-	125,02

f.2 Receitas e despesas líquidas (Valores em reais)

	Banestes Múltiplo
	30/09/2026
Swap	38,23

(*) Em 2025 não houve operações com derivativos.

11. ATIVOS FINANCEIROS - EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS

	30/09/2026			31/12/2025		
	Bruto	*Impairment*	Líquido	Bruto	*Impairment*	Líquido
Cartões	746.525	(43.827)	702.698	741.929	(47.155)	694.774
Crédito comercial	3.348.327	(150.636)	3.197.691	3.488.668	(156.985)	3.331.683
Imobiliário	2.788.567	(22.607)	2.765.960	2.780.431	(27.981)	2.752.450
Industrial	184.233	(8.804)	175.429	80.203	(1.968)	78.235
Pessoal	4.348.085	(115.232)	4.232.853	4.085.485	(110.543)	3.974.942
Renegociação	309.724	(110.135)	199.589	295.869	(131.226)	164.643
Rural	1.284.831	(33.690)	1.251.141	1.244.260	(20.216)	1.224.044
Total	**13.010.292**	**(484.931)**	**12.525.361**	**12.716.845**	**(496.074)**	**12.220.771**

Movimentação do *Impairment*

Em 30 de setembro de 2026:

	Estágios			
	1º	2º	3º	Total
Perda Esperada em 1º de janeiro de 2026	**112.903**	**72.557**	**310.614**	**496.074**
Movimentos com impactos no resultado:				
Migração de estágio:				
Estágio 1 para o Estágio 2	(7.498)	21.779	-	14.281
Estágio 1 para o Estágio 3	(4.278)	-	92.633	88.355
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(13.222)	122.715	109.493
Estágio 2 para o Estágio 1	7.525	(21.796)	-	(14.271)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	1.678	(19.209)	(17.531)
Estágio 3 para o Estágio 1	146	-	(4.344)	(4.198)
Novos ativos financeiros originados ou comprados	20.441	8.871	55.129	84.441
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	(18.306)	(11.380)	(9.973)	(39.659)
Estorno de provisão de contratos liquidados	(12.015)	(7.893)	(212.146)	(232.054)
Total dos movimentos com impactos no resultado	**98.918**	**50.594**	**335.419**	**484.931**
Perda Esperada em 30 de setembro de 2026	**98.918**	**50.594**	**335.419**	**484.931**

Em 31 de dezembro de 2025:

	Estágios			
	1º	2º	3º	Total
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	(39.767)	35.455	-	(4.312)
Estágio 1 para o Estágio 3	(5.724)	-	139.580	133.856
Estágio 2 para o Estágio 3	-	(4.857)	21.175	16.318
Estágio 2 para o Estágio 1	1.975	(11.094)	-	(9.119)
Estágio 3 para o Estágio 2	-	8.984	(43.435)	(34.451)
Estágio 3 para o Estágio 1	63	-	(5.073)	(5.010)
Novos Ativos Financeiros Originados ou Comprados	45.618	25.418	62.605	133.641
Mudanças nas PDs, LGDs, EADs	(34.794)	(4.509)	9.566	(29.737)
Estorno de Provisão de Contratos Liquidados	(42.081)	(11.473)	(125.172)	(178.726)
Total dos Movimentos com Impactos no Resultado	**112.903**	**72.557**	**310.614**	**496.074**
Perda Esperada em 31 de dezembro de 2025	**112.903**	**72.557**	**310.614**	**496.074**

Composição por vencimento

	30/09/2026	31/12/2025
Total Vencimento e Direcionamento dos Empréstimos e Recebíveis	**13.010.292**	**12.716.845**
Prestações Vencidas	**226.475**	**171.327**
A partir de 1 dia	226.475	171.327
Prestações a Vencer	**12.783.817**	**12.545.518**
Até 1 ano	3.964.577	3.926.800
De 1 a 5 anos	5.104.548	3.333.651
Acima de 5 anos	3.714.692	5.285.067

12. ATIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS

12.1. Impostos Correntes e Diferidos

	30/09/2026		30/09/2025	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da Trib. e Participações	**417.927**	**417.927**	**466.006**	**466.006**
Encargo de Imp. de Renda e Contr. Social às Alíquotas Vigentes	(104.482)	(83.585)	(116.502)	(93.201)
Ajustes aos Encargos de Imposto de Renda e Contr. Social				
Juros sobre o Capital Próprio	41.718	33.374	26.311	21.048
Resultado de Equivalência Patrimonial	32.133	23.641	27.833	20.583
Adições (exclusões) de caráter permanente	(21.630)	(4.344)	(21.367)	(5.947)
Adições (exclusões) de caráter temporário	1.475	1.157	(10.908)	(8.412)
Total dos Valores Devidos	**(50.786)**	**(29.757)**	**(94.633)**	**(65.929)**
Realização da Reserva de Reavaliação	7	6	69	56
Incentivos Fiscais	1.529	-	3.948	-
Despesa de Imp. de Renda e Contr. Social Corrente	**(49.250)**	**(29.751)**	**(90.616)**	**(65.873)**
Receitas (Despesas) de Imp. De Renda e Contr. Social Diferida	**(1.212)**	**(957)**	**(981)**	**(806)**
Ativo Fiscal Diferido	**(2.917)**	**(2.079)**	**46.507**	**36.942**
Total da Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	**(53.379)**	**(32.787)**	**(45.090)**	**(29.737)**

* A alíquota efetiva de IR e CS é de 7,94% e 21,28% para o período de 2026 e 2025, respectivamente.

12.2. Movimentação dos Saldos do Crédito Tributário

	Saldo em 31/12/2025	Constituição	(Realização)	Saldo em 30/09/2026
Refletidos no Resultado				
Diferenças Temporárias				
Provisão para Devedores Duvidosos	175.048	356.411	(323.501)	207.958
Ações Trabalhistas	30.948	4.904	(8.916)	26.936
Ações Cíveis	28.315	5.547	(16.046)	17.816
Contingências Fiscais	20.462	922	(44)	21.340
Outras Contingências	15.213	21.492	(21.819)	14.886
Ajustes de IFRS*	(9.417)	(6.768)	4.974	(11.211)
Total de Adições Temporárias	**260.569**	**382.508**	**(365.352)**	**277.725**
Crédito Tributário Não Corrente	-	-	-	-
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	**260.569**	**382.508**	**(365.352)**	**277.725**
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Adoção Inicial / Resolução 4966	101.825	-	(22.951)	78.874
Ajustes ao Valor de Mercado – VJORA	21.031	2.813	(2.552)	21.292
Total de Créditos Tributários Refletidos no Resultado	**122.856**	**2.813**	**(25.503)**	**100.166**
Total Geral dos Créditos Tributários	**383.425**	**385.321**	**(390.855)**	**377.891**
Total dos Créditos Tributários Ativados	**383.425**	**385.321**	**(390.855)**	**377.891**

* Composto pelo efeito fiscal dos ajustes em IFRS.

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

	Saldo em 31/12/2025	Constituição	(Realização)	Saldo em 30/09/2026
Refletidos no Resultado				
Superveniência de Depreciação de *Leasing*	-	-	-	-
Diferenças Temporárias	22.830	2.178	(9)	24.999
Refletidos no Patrimônio Líquido				
Ajustes ao Valor Justo – Tít. Disp. P/Venda	(1)	-	-	(1)
Reserva de Reavaliação de Imóveis	(825)	-	(13)	(838)
Total Geral dos Débitos Tributários	**22.004**	**2.178**	**(22)**	**24.160**

b. Expectativa de Realização do Crédito Tributário

	Crédito Tributário Ativado				
	Adições Temporárias		Prejuízo Fiscal e Base Negativa		Total
	IR	CSLL	Prejuizo Fiscal	Base Negativa CSLL	Ativado
2026	45.006	36.008			81.014
2027	42.165	33.733			75.898
2028	20.534	16.864			37.398
2029	23.412	18.729			42.141
2030	23.412	18.729			42.141
2031 a 2035	55.166	44.133			99.299
Total	**209.695**	**168.196**			**377.891**
Valor Presente	**165.929**	**133.105**	**-**	**-**	**299.034**
Valor Presente em 30/09/2025	**158.865**	**126.684**	**-**	**-**	**285.549**

13. OUTROS ATIVOS

	30/09/2026	31/12/2025
Adiantamento ao FGC	**115.991**	**-**
Depósitos Judiciais dados em Garantia	**170.039**	**210.524**
Depósitos Trabalhistas	32.268	45.486
Depósitos Cíveis	24.697	57.192
Depósitos Fiscais (Nota 20)	110.011	105.474
Depósitos de Sinistros	2.663	2.027
Outros Depósitos	400	345
Impostos e Contribuições a Compensar	69.526	61.585
Pagamentos a Ressarcir	54.914	37.625
Serviços Prestados a Receber	2.219	2.335
Adiantamentos e Antecipações Salariais	15.424	7.234
Adiantamentos para Pagamentos	17.795	24.837
Despesas Antecipadas	51.828	63.152
Participações Pagas Antecipadamente	21.160	19.026
Relações Interfinanceiras e Interdependências (a)	106.575	105.059
Devedores Diversos - País	169.292	115.457
Outros Ativos	8.731	6.303
Total	**803.494**	**653.137**

a. Relações Interfinanceiras e Interdependências

	Forma de Remuneração	30/09/2026	31/12/2025
Relações Interfinanceiras		**106.575**	**105.059**
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	Sem Remuneração	11.061	3.713
Sistema Financeiro da Habitação		87.881	94.932
SFH - FGTS a Ressarcir	Índice de Poupança	2.314	2.862
SFH - Fundo de Compensação das Variações Salariais	TR + Juros	97.281	103.784
Provisão p/ Perdas com FCVS	Sem Remuneração	(11.714)	(11.714)
Correspondentes	Sem Remuneração	7.633	6.414
Total das Relações Interfinanceiras e Interdependências		**106.575**	**105.059**

14. ATIVOS NÃO CORRENTES MANTIDOS PARA VENDA

	30/09/2026	31/12/2025
Custo de aquisição		
Saldo no Inicio Do Período	**49.518**	**47.910**
Aquisições	22.921	36.804
Alienações / Baixas	(22.194)	(34.469)
Transferências	(538)	(727)
Total	**49.707**	**49.518**
Desvalorização de Ativos Mantidos para Venda		
Saldo no Início do Trimestre	**(1.275)**	**(1.506)**
Desvalorização	(9.896)	(11.318)
Baixas / Alienações	9.525	11.549
Total	**(1.646)**	**(1.275)**
Resultado Líquido	**48.061**	**48.243**

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 31/12/2025	**3.606**	**67.217**	**35.182**	**155.282**	**24.540**	**8.522**	**130.618**	**424.967**
Aquisições	-	5.650	1.976	123	43.707	182	30.114	81.752
Alienações/ Baixas	-	-	(292)	(4.755)	(43.530)	-	(606)	(49.183)
Transferências	-	538	(3.230)	2.741	489	-	-	538
Saldo Final em 30/09/2026	**3.606**	**73.405**	**33.636**	**153.391**	**25.206**	**8.704**	**160.126**	**458.074**
Depreciação								
Saldo em 31/12/2025	**(2.280)**	**(37.103)**	**(20.245)**	**(95.080)**	**(15.760)**	**(6.737)**	**(28.353)**	**(205.558)**
Depreciação do Período	(43)	(3.648)	(1.115)	(8.759)	(882)	(336)	(20.980)	(35.763)
Baixas/Alienações	-	-	205	4.745	161	-	606	5.717
Saldo Final em 30/09/2026	**(2.323)**	**(40.751)**	**(21.155)**	**(99.094)**	**(16.481)**	**(7.073)**	**(48.727)**	**(235.604)**
Saldo Líquido Final em 30/09/2026	**1.283**	**32.654**	**12.481**	**54.297**	**8.725**	**1.631**	**111.399**	**222.470**
Saldo Líquido em 31/12/2025	**1.326**	**30.114**	**14.937**	**60.202**	**8.780**	**1.785**	**102.265**	**219.409**

(*) 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 31/12/2025	**300.188**	**12.113**	**348.391**	**47.453**	**708.145**
Aquisições	12.366	-	21.053	24.287	57.706
Alienações / Baixas	-	(8)	-	-	(8)
Transferências	2.225	-	-	(2.225)	-
Saldo Final em 30/09/2026	**314.779**	**12.105**	**369.444**	**69.515**	**765.843**
Depreciação					
Saldo em 31/12/2025	**(130.664)**	**(8.473)**	**(164.049)**	**-**	**(303.186)**
Amortização do Período	(19.083)	(369)	(45.194)	-	(64.646)
Baixas / Alienações	-	8	-	-	8
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo Final em 30/09/2026	**(149.747)**	**(8.834)**	**(209.243)**	**-**	**(367.824)**
Saldo Líquido Final em 30/09/2026	**165.032**	**3.271**	**160.201**	**69.515**	**398.019**
Saldo Líquido em 31/12/2025	**169.524**	**3.640**	**184.342**	**47.453**	**404.959**

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

17. RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/09/2026	31/12/2025	Taxas mínimas e máximas 30/09/2026	Taxas mínimas e máximas 31/12/2025
No País:	**11.053.900**	**10.024.879**	**-**	**-**
Depósitos à Vista	1.690	653		-
Operações Compromissadas	9.806.213	9.430.737	8,19% e 13,65% a.a.	10,43% e 14,90% a.a.
Obrigações por Repasses:	**466.631**	**370.747**		**-**
Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	172.746	181.999		-
BNDES	37.231	37.856		-
Finame	170.940	50.892		-
Outras Instituições	85.714	100.000		-
Depósitos Interfinanceiros	779.366	222.742	0,01% e 13,65% a.a.	3,00% e 14,90% a.a.
Total	**11.053.900**	**10.024.879**		
Composição por Vencimento				
Exigível à Vista	**1.690**	**653**		
Exigível a Prazo	**11.052.210**	**10.024.226**		
Até 1 ano	10.901.709	9.855.356		
De 1 a 5 anos	150.501	168.870		
Acima de 5 anos	-	-		
Total	**11.053.900**	**10.024.879**		

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

	30/09/2026	31/12/2025	Taxas mínimas e máximas 30/09/2026	Taxas mínimas e máximas 31/12/2025
Depósitos à Vista	1.096.258	950.505	-	-
Depósitos a Prazo	20.503.682	18.389.647	0,14% a.a a 13,65% a.a.	2,00% a.a. a 14,90% a.a.
Depósitos de Poupança	4.735.145	4.719.128	0,67% a.m a 0,67% a.m	0,66% a.m. e 0,68% a.m.
Outros	6.263	9.453	-	-
Total	**26.341.348**	**24.068.733**		
Composição por prazo de vencimento				
Exigível à Vista	**10.893.223**	**10.518.350**		
Exigível a Prazo	**15.448.125**	**13.550.383**		
Até 1 ano	2.844.470	2.176.409		
De 1 a 5 anos	12.550.689	11.021.576		
Acima de 5 anos	52.966	352.398		
Total	**26.341.348**	**24.068.733**		

Os passivos financeiros denominados de "Depósitos de clientes" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

19. TÍTULOS DE DÍVIDA EMITIDOS - AO CUSTO AMORTIZADO

	30/09/2026	31/12/2025	Taxas mínimas e máximas 30/09/2026	Taxas mínimas e máximas 31/12/2025
Letras de Crédito Imobiliário	591.814	330.098	9,56% a.a. a 13,24% a.a.	11,92% a.a. a 14,90% a.a.
Letras de Agronegócio	970.599	954.663	9,56% a.a. a 13,24% a.a.	11,92% a.a. a 14,90% a.a.
Total	**1.562.413**	**1.284.761**		
Composição por prazo de vencimento				
Até 1 ano	749.502	1.794		
De 1 a 5	812.911	1.282.967		
Acima de 5 anos	-	-		
Total	**1.562.413**	**1.284.761**		

Os passivos financeiros denominados de "Títulos de dívida emitidos" são mensurados, inicialmente, ao valor justo e, subsequentemente, pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros.

20. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

a. Ativos Contingentes

Ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, a menos que a probabilidade de êxito seja praticamente certa. Não existem processos ativos cuja perspectiva de êxito é praticamente certa ou provável, que devessem ser registrados.

b. Passivos Contingentes

O SFB é parte em processos judiciais de natureza cível, fiscal e trabalhista, decorrentes do curso normal de suas atividades.

As provisões foram constituídas considerando a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, para os processos com probabilidade de perda avaliada como provável.

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:

	30/09/2026					30/09/2025				
Natureza	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outras	Total
Saldo em 31 de dezembro	**68.806**	**63.218**	**46.458**	**183**	**178.665**	**63.517**	**60.807**	**39.890**	**433**	**164.647**
Constituições/Atualizações	10.900	12.281	2.052	-	25.233	12.617	9.256	7.131	56	29.060
Pagamentos/Reversões (*)	(19.814)	(35.665)	(75)	(183)	(55.737)	(9.507)	(6.256)	(1.133)	(301)	(17.197)
Saldo Atual	**59.892**	**39.834**	**48.435**	**-**	**148.161**	**66.627**	**63.807**	**45.888**	**188**	**176.510**

(*) No acumulado até 30/09/2026 foi realizado saneamento das contas de depósitos judiciais associados aos processos cíveis, o que resultou na baixa de provisão na ordem de R$ 20.030, em contrapartida ao respectivo ativo. Não foram identificados ajustes materiais não saneados.

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 setembro de 2026, o SFB possuía provisão trabalhista de R$ 59.892 (R$ 68.806 em 31/12/2025) sendo que se encontrava registrado, na mesma data, em depósito judicial R$ 29.346 (R$ 42.281 em 31/12/2025) e em depósito recursal a importância de R$ 2.922 (R$ 3.205 em 31/12/2025).

d. Processos Cíveis

São demandas que têm 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.

e. Processos Fiscais

O Sistema Financeiro BANESTES discute judicialmente e administrativamente 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:

	30/09/2026		31/12/2025	
Natureza – Fiscal	Provisão	Depósito Judicial	Provisão	Depósito Judicial
INSS - Diversas NFLD (1)	16.524	65.955	16.016	63.095
IRPJ, ILL e CSLL - Lei n.º 8.200/91 (2)	29.312	40.537	27.895	38.576
Honorários - Diversas Ações	2.563	-	2.511	-
Outros	36	3.519	36	3.803
Total	**48.435**	**110.011**	**46.458**	**105.474**

(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 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 e o mesmo busca a devolução complementar do depósito judicial efetuado a maior conforme laudo pericial judicial.

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$ 7.228 (R$ 10.346 em 31/12/2025).

Processos Cíveis - Das ações com estas características, o valor total é de R$ 351.344 (R$ 296.225 em 31/12/2025).

Processos Fiscais - Os valores totais dos processos que representam possibilidade de redução do ativo perfazem um montante de R$ 382 (R$ 476 em 31/12/2025), referentes a questionamentos judiciais e administrativos de cunho tributário.

21. OUTROS PASSIVOS

	30/09/2026	31/12/2025
Passivo de Contratos de Arrendamento (a)	111.748	102.758
Impostos a Recolher	52.893	46.981
Obrigações por Aquisição de Bens	26.542	47.879
Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento	137.631	141.691
Obrigações Sociais e Estatutárias	29.748	126.307
Pagamentos a Efetuar	112.599	82.210
Relações Interfinanceiras	631.369	639.023
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	121	115
Credores por Recursos a Liberar	87.883	19.030
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	63.786	142.949
Obrigações por Convênios Oficiais	66.399	52.338
Credores Diversos - País	153.318	163.822
Outros Passivos	54.871	49.438
Total	**1.528.908**	**1.614.541**
Total Passivo Circulante	**1.421.194**	**1.504.312**
Total Passivo Não Circulante	**107.714**	**110.229**

a. Composição de Vencimento do Passivo de Arrendamento

	30/09/2026	31/12/2025
até 1 ano	25.612	23.671
de 1 ano a 5 anos	64.017	54.696
acima de 5 anos	22.119	24.391
Total	**111.748**	**102.758**

22. OPERAÇÕES DE SEGUROS

a. Passivo para cobertura remanescente

Em setembro de 2026:

	Agrupamento de Ramos		
Movimentação do grupo de contas	**Danos**	**Pessoas**	**Total**
Saldo Inicial em 31/12/2025	**96.677**	**(71.884)**	**24.793**
(+) Prêmios Recebidos de Seguros	142.079	149.724	291.803
(-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)	(55.915)	(26.638)	(82.553)
(-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros	(377)	-	(377)
(+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa	39.624	26.635	66.259
(-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros	(147.949)	(139.830)	(287.779)
Saldo Final em 30/09/2026	**74.139**	**(61.993)**	**12.146**

Em dezembro de 2025:

	Agrupamento de Ramos		
Movimentação do grupo de contas	**Danos**	**Pessoas**	**Total**
Saldo Inicial em 31/12/2024	**107.166**	**(86.706)**	**20.460**
(+) Prêmios Recebidos de Seguros	201.931	190.030	391.961
(-) Pagto Custo de Aquisição Seguros (Comissões)	(70.931)	(33.695)	(104.626)
(-) Pagto Prêmios Restituídos de Seguros	(362)	-	(362)
(+) Custo de Aquisição (Comissões) Reconhecimento como Despesa	54.665	33.840	88.505
(-) Valor Reconhecido como Receita de Seguros	(195.792)	(175.353)	(371.145)
Saldo Final em 31/12/2025	**96.677**	**(71.884)**	**24.793**

b. Passivos de contratos de resseguros mantidos

Em setembro de 2026:

	Ramo
Movimentação do grupo de contas	**Pessoas**
Saldo Inicial em 31/12/2025	**11.515**
(+) Despesa Reconhecidas de Prêmios de Resseguros Líquido Comissões	-
(-) Prêmios de Resseguros Pagos no Trimestre	-
Saldo Final em 30/09/2026	**11.515**

Em dezembro 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 31/12/2025	**11.515**

c. Passivos para sinistros ocorridos líquido resseguro

Em setembro de 2026:

	Agrupamento de Ramos		
Movimentação do grupo de contas	**Danos**	**Pessoas**	**Total**
Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro	36.217	19.209	55.426
(+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)	(14.887)	(13.877)	(28.764)
Saldo Final Ajustado	**21.330**	**5.332**	**26.662**

Em dezembro de 2025:

	Agrupamento de Ramos		
Movimentação do grupo de contas	**Danos**	**Pessoas**	**Total**
Saldo de Sinistros Ocorridos Líquido Resseguro	38.068	22.934	61.002
(+/-) Ajuste do Saldo com base no (LIC)	(21.236)	(14.159)	(35.395)
Saldo Final Ajustado	**16.832**	**8.775**	**25.607**

23. MARGEM FINANCEIRA

	30/09/2026	30/09/2025
Receitas Financeiras		
Caixa e Equivalentes de Caixa	576.552	759.897
Créditos a Instituições Financeiras	100.143	44.930
Empréstimos e Recebíveis	1.619.974	1.485.930
Títulos de Investimento	2.076.876	1.604.215
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	47.710	53.329
Outras Receitas Financeiras	690	918
Total	**4.421.945**	**3.949.219**
Despesas Financeiras		
Recursos de Instituições Financeiras	(1.117.426)	(994.660)
Depósitos de Clientes - Ao Custo Amortizado	(2.066.284)	(1.855.857)
Depósitos Especiais	(531)	(493)
Outras Despesas Financeiras	(56.373)	(4.346)
Total	**(3.240.614)**	**(2.855.356)**
Margem Financeira	**1.181.331**	**1.093.863**

24. RESULTADO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E COMISSÕES

	30/09/2026	30/09/2025
Receitas de Prestação de Serviços		
Conta-Corrente / Poupança	89.299	86.669
Cartões de Crédito/ Débito	48.470	44.661
Administração de Fundos de Investimentos	29.105	14.584
Taxa de Distribuição de Fundos de Investimentos	10.863	10.952
Arrecadações e Convênio	18.020	18.940
Cobrança	11.461	11.723
Corretagem de seguros, Previdência e Capitalização	58.324	34.280
Serviços de Custódia	743	678
Outras Receitas de Prestação de Serviços	29.353	43.800
Total	**295.638**	**266.287**
Despesas de Prestação de Serviços		
Serviços do Sistema Financeiro	(54.679)	(57.066)
Cartões de Crédito	(26.073)	(28.019)
Correspondente Bancário	(12.107)	(12.880)
Informação Cadastral	(2.927)	(2.761)
Outros Serviços do Sistema Financeiro	(13.572)	(13.406)
Despesas de Comercialização de Planos de Seguros e Previdência	(23.138)	(14.414)
Despesas de Corretagem de Seguros	(28.775)	(21.534)
Despesas de Tarifas Interbancárias	(3.109)	(2.665)
Outras Despesas de Prestação de Serviços	(13.088)	(12.054)
Total	**(122.789)**	**(107.733)**
Resultado Líquido	**172.849**	**158.554**

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

	30/09/2026	30/09/2025
Receitas		
Instrumentos de Dívidas	-	-
Fundos de Investimento	94.188	51.345
Total	**94.188**	**51.345**
Despesas		
Instrumento de Dívidas	-	-
Total	**-**	**-**
Resultado Líquido	**94.188**	**51.345**

26. RESULTADO DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA

	30/09/2026	30/09/2025
Receitas de Contratos de Seguros e Resseguro		
Danos	156.065	124.406
Pessoas	177.913	162.935
Total	**333.978**	**287.341**
Despesas de Contratos de Seguros e Resseguro		
Danos	(157.316)	(121.168)
Pessoas	(57.283)	(58.654)
Total	**(214.599)**	**(179.822)**
Resultado de Seguros e Previdência	**119.379**	**107.519**

27. RESULTADO DE PERDAS COM *IMPAIRMENT* DE ATIVOS FINANCEIROS

	30/09/2026	30/09/2025
Receitas		
Reversão de Provisão de Operações de Crédito	510.367	510.617
Reversão de Provisão de Aplic. Interf. de Liquidez e de Títulos e Valores Mobiliários	18.897	7.525
Outras Reversões de Provisões	6.310	8.682
Total	**535.574**	**526.824**
Despesas		
Provisão de Operações de Crédito	(728.782)	(759.340)
Provisão de Aplic. Interf. De Liquidez e de Títulos e Valores Mobiliários	(49.650)	(18.808)
Outras Provisões	(3.972)	(7.406)
Total	**(782.404)**	**(785.554)**
Resultado Líquido	**(246.830)**	**(258.730)**

28. DESPESAS DE PESSOAL

	30/09/2026	30/09/2025
Salários	(238.894)	(244.900)
Encargos Sociais Obrigatórios	(84.878)	(72.176)
Benefícios	(79.254)	(70.561)
Participações Estatutárias no Lucro	(27.599)	(26.206)
Remuneração da Diretoria e Conselho de Administração	(8.142)	(7.422)
Treinamento	(1.705)	(3.052)
Remuneração do Comitê de Auditoria	(184)	(212)
Remuneração do Conselho Fiscal	(688)	(655)
Total	**(441.344)**	**(425.184)**

29. PROVISÕES

	30/09/2026	30/09/2025
Receitas		
Reversão de Provisões Trabalhistas	-	16
Reversão de Provisões Cíveis	8.442	3.141
Reversão de Provisões Fiscais	-	1.013
Reversão de Provisões Outras	-	-
Total	**8.442**	**4.170**
Despesas		
Contingências Trabalhistas	(10.873)	(12.617)
Contingências Cíveis	(12.327)	(9.256)
Contingências Fiscais	(2.052)	(7.131)
Contingências Outras	(87)	(5)
Total	**(25.339)**	**(29.009)**
Resultado das Provisões	**(16.897)**	**(24.839)**

30. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	30/09/2026	30/09/2025
Contribuição ao Cofins	(73.312)	(66.935)
Impostos s/Serv.de Qualquer Natureza-ISS	(15.194)	(14.416)
Contribuição ao PIS/PASEP	(12.332)	(11.220)
IPTU	(946)	(1.264)
Outras	(545)	(309)
Total	**(102.329)**	**(94.144)**

31. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/09/2026	30/09/2025
Depreciações e Amortizações	(100.684)	(89.262)
Serviços Técnicos Especializados	(42.875)	(47.903)
Processamento de Dados	(62.066)	(41.766)
Segurança e Vigilância	(20.317)	(19.551)
Manutenção e Conservação de Bens	(20.449)	(18.380)
Comunicação	(9.547)	(10.016)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(31.807)	(27.510)
Transporte	(7.924)	(8.647)
Água, Energia e Gás	(5.021)	(4.609)
Serviços de Terceiros	(13.160)	(11.434)
Juros de Direito de Uso de Arrendamento	(7.257)	(6.960)
Viagens	(1.788)	(1.092)
Materiais	(1.706)	(1.777)
Aluguéis(1)	(668)	(2.003)
Seguros	(127)	(214)
Contribuições Filantrópicas	(884)	(1.811)
Outras Despesas Administrativas	(13.116)	(12.550)
Total	**(339.396)**	**(305.485)**

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

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

	30/09/2026	30/09/2025
Outras Receitas		
Ganho de Capital	566	-
Recuperação de Encargos e Despesas	2.325	2.435
Atualizações Monetárias	15.270	10.726
Depósitos Judiciais	15.270	10.694
Outras Atualizações	-	32
Receitas de Aluguéis	627	705
Reversão de Provisões Operacionais	11.013	4.446
Reversão de Provisões – Recursos Humanos	924	1.257
Variações Cambiais Ativas	39	806
Outras Receitas Operacionais	2.634	11.424
Outras Rendas Não Operacionais	208	1.229
Total	**33.606**	**33.028**
Outras Despesas		
Contribuições ao FGC	(20.138)	(18.471)
Despesas com Cartões	(645)	(5.671)
Desvalorização de Outros Valores e Bens	-	(51)
Perda de Capital	-	(707)
Ressarcimento de Custos	(5.060)	(4.747)
Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(23.415)	(13.460)
Encargos Trabalhistas INSS - Proc - Trabalhistas	(1.771)	(476)
Remuneração de Arrecadação - Benefício INSS	(2.906)	(1.725)
Despesa com Processos Cíveis	(139)	(235)
Estorno de Tarifa - Conta Corrente	(1.391)	(1.344)
Despesa com Regulação de Seguros	(630)	(522)
Variações Monetárias Passivas	(241)	(115)
Variações Cambiais Passivas	(2)	(58)
Outras Despesas Operacionais	(11.153)	(9.915)
Outras Despesas Não Operacionais	(1.747)	(3.052)
Total	**(69.238)**	**(60.549)**
Resultado Líquido	**(35.632)**	**(27.521)**

33. RESULTADO POR AÇÃO

O cálculo do lucro por ação básico em 30 de setembro de 2026 foi baseado no lucro atribuível aos titulares de ações ordinárias e preferenciais, no valor de R$ 318.333 (R$ 224.765 em 2025), e na quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais em circulação de 347.504.146. O valor do resultado por ação básico e diluído foi de R$ 0,92 em 30 de setembro de 2026 e R$ 0,65 em 30 de setembro de 2025.

34. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital Social - Constituído por 254.106.600 ações ordinárias e 93.397.546 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 pertencentes 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$ 300.000.000,00 (trezentos milhões de reais) mediante a capitalização da reserva de lucros, com bonificação de ações. Após a aprovação do órgão regulador – Banco Central do Brasil – foi efetivado o aumento de capital, com a bonificação 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 possuíam na data de direito.

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

	30/09/2026	30/09/2025
Base de Cálculo:		
Lucro do Período BRGAAP	**310.285**	**304.431**
Reserva Legal	(15.514)	(15.222)
Realização de Reserva de Reavaliação Transferidas para Lucros ou Prejuízos Acumulados	15	**153**
Base de cálculo	**294.786**	**289.362**
Total Dividendos e JSCP do Período	**166.871**	**105.243**
Juros sobre o Capital Próprio	**166.871**	**105.243**

d.2. Juros sobre o Capital Próprio - Os Juros sobre o Capital Próprio contabilizados no período findo em 30 de setembro de 2026 no montante de R$ 166.871 (R$ 105.243 em 2025), com retenção de 17,5% de IRRF no valor de R$ 1.431 (R$ 774 em 2025), exceto para os acionistas pessoas jurídicas imunes ou isentos, que líquidos do Imposto de Renda na Fonte perfazem o montante de R$ 165.440 (R$ 104.469 em 2025), 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 2027.

Demonstrativo de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos referentes aos períodos de 2026 e 2025:

	Valor Bruto Provisionado/ Pago	IRRF 17,5%	Valor Líquido Provisionado/ Pago	Valor Bruto por Ação Ordinária e/ou Preferencial (Em Reais)
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 1º trimestre/2026	30.000	(257)	29.743	0,086329905
Juros sobre o Capital Próprio intermediários do 1º trimestre/2026	25.882	(222)	25.660	0,074480035
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 2º trimestre/2026	30.000	(257)	29.743	0,086329905
Juros sobre o Capital Próprio intermediários do 2º trimestre/2026	25.335	(218)	25.117	0,072905183
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2026	30.000	(257)	29.743	0,086329905
Juros sobre o Capital Próprio intermediários do 3º trimestre/2026	25.654	(220)	25.434	0,073823847
Total Juros sobre o Capital Próprio / Dividendos	**166.871**	**(1.431)**	**165.440**	**0,480198780**

	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
Juros sobre o Capital Próprio mensais do 3º trimestre/2025	22.500	(166)	22.334	0,071222171
Total Juros sobre o Capital Próprio / Dividendos	**105.243**	**(774)**	**104.469**	**0,333139742**

d.3. Política de Dividendos do BANESTES S.A

O Conselho de Administração da Instituição aprovou em reunião extraordinária realizada em 29/06/2026 a Política de Dividendos do BANESTES.

Em conformidade com sua Política de Dividendos, o Conselho de Administração do BANESTES aprovou as seguintes distribuições relativas ao exercício de 2026:

- 15 de dezembro de 2025:
  - Calendário 2026: Aprovação do cronograma de pagamentos de JCP mensais para o próximo exercício.

- 23 de março de 2026:
  - Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP) intermediários, referentes ao 1º trimestre de 2026, no valor bruto unitário de R$ 0,07448003515 por ação (ON e PN). O valor líquido a ser pago, já considerando a retenção de 17,5% de Imposto de Renda na fonte, será de R$ 0,06144602900 por ação, excetuando-se dessa retenção os acionistas pessoas jurídicas comprovadamente isentas ou imunes. O pagamento será realizado no dia 13/04/2026. Terão direito aos proventos os acionistas posicionados na base acionária ao final do pregão de 26/03/2026. A partir de 27/03/2026, as ações passarão a ser negociadas "ex-direitos".

- 29 de junho de 2026:
  - Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP) intermediários, referentes ao 2º trimestre de 2026, no valor bruto unitário de R$ 0,07290518263 por ação (ON e PN). O valor líquido a ser pago, já considerando a retenção de 17,5% de Imposto de Renda na fonte, será de R$ 0,06014677567 por ação, excetuando-se dessa retenção os acionistas pessoas jurídicas comprovadamente isentas ou imunes. O pagamento será realizado no dia 20/07/2026. Terão direito aos proventos os acionistas posicionados na base acionária ao final do pregão de 02/07/2026. A partir de 03/07/2026, as ações passarão a ser negociadas "ex-direitos".

- 28 de setembro de 2026:

• Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP) intermediários, referentes ao 3º trimestre de 2026, no valor bruto unitário de R$ 0,07382384661 por ação (ON e PN). O valor líquido pago, já considerando a retenção de 17,5% de Imposto de Renda na fonte, foi de R$ 0,06090467345 por ação, excetuando-se dessa retenção os acionistas pessoas jurídicas comprovadamente isentas ou imunes. O pagamento foi realizado no dia 14/10/2026. Tiveram direito aos proventos os acionistas posicionados na base acionária ao final do pregão de 01/10/2026. A partir de 02/10/2026, as ações passaram a ser negociadas "ex-direitos".

Os Fatos Relevantes pertinentes aos assuntos estão disponíveis no site de Relações com Investidores do BANESTES (ri.banestes.com.br) e no site da Comissão de Valores Mobiliários (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 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	30/09/2026	31/12/2025
Fundo de Investimento BANESTES Institucional - Renda Fixa	124.295	123.660
Fundo de Investimento BANESTES Invest *Money* - Renda Fixa	139.537	150.251
Fundo de Investimento BANESTES Invest *Public* - Renda Fixa	1.771.065	1.396.412
BANESTES Investidor Automático Fundo de Investimento - Renda Fixa - Curto Prazo	27.207	33.188
Fundo de Investimento BANESTES Previdenciário - Renda Fixa	86.345	88.586
Fundo de Investimento BANESTES Liquidez Renda Fixa Referenciado DI	3.729.684	4.019.649
Fundo de Investimento BANESTES Solidez Automático Renda Fixa Curto Prazo	731.597	527.740
Fundo de Investimento BANESTES Referencial IRF - M1 - Tít. Públicos - Renda Fixa	221.685	201.896
Fundo de Investimento BANESTES Tesouro Automático Renda Fixa Curto Prazo	374.141	432.316
BANESTES Debêntures Incentivadas FIC de Fundos de Investimento Multim. Créd. Priv	28.177	52.017
BANESTES Vitória 500 FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	8.201	7.586
BANESTES Valores FIC de Fundos de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	291.811	256.654
BANESTES VIP DI FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI	384.374	362.008
BANESTES FIC de Fundo de Investimento de Ações - BTG Absoluto Institucional	4.678	5.386
BANESTES Estratégia FIC de Fundo de Investimento Renda Fixa	175.388	160.171
BANESTES Dividendos Fundo de Investimento e Cotas de Fundos de Investimento de Ações	10.125	8.626
FUNSES FIC FIM	1.156.467	935.536
BANESTES *Invest* Fácil Fundo de Investimento Renda Fixa Simples	5.131	2.298
BANESTES Selection Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	21.667	20.503
BANESTES IMA-B 5 Títulos Públicos Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo	18.782	17.574
BANESTES Crédito Corporativo I FIC de FI Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo	16.372	13.135
BANESTES MultiEstratégia Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	6.561	5.913
BANESTES Reserva Climatica FIF Renda Fixa Referenciado DI Responsabilidade Limitada	1.244.933	1.145.075
BANESTES Adm. Rec. Terc. - Banestes FIF Banestes Tenax	12.820	12.275
BANESTES Adm. Rec. Terc. - FIF- Banestes FIF Soberano Simples	365.793	107.327
BANESTES *Synergy Long Only* FIF	7.899	6.274
Total	**10.964.735**	**10.092.056**

Em fevereiro de 2026 entrou em vigor a Resolução CMN nº 5.272/2025, que dispõe sobre as aplicações dos recursos dos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS). A Banestes Asset Management, empresa integrante do SFB, avaliou os potenciais impactos da nova regulamentação sobre os fundos de investimento sob sua gestão que possuem recursos provenientes desse segmento. Não foram identificados, até o encerramento do período analisado, impactos materiais

decorrentes da nova regulamentação sobre o volume de ativos sob gestão da Instituição. A Banestes Asset Management permanece acompanhando a evolução das discussões regulatórias e avaliará, de forma contínua, eventuais impactos decorrentes de alterações na regulamentação aplicável.

36. BENEFICIOS A EMPREGADOS

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

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

Foi publicado no Diário Oficial da União, Portaria n.º 149 de 15/02/2017, a aprovação do Regulamento do Plano III de Aposentadoria da Fundação BANESTES, de Contribuição Definida - CD, para adesão de novos participantes, empregados do Sistema Financeiro BANESTES e da Fundação BANESTES. A data de início de funcionamento do Plano III, definida pelo Conselho Deliberativo da fundação, foi 02/05/2017. O Regulamento do Plano III está disponível no endereço eletrônico da Baneses: https://www.baneses.com.br/institucional/nossos-planos/plano-iii

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.

No acumulado até 30/09/2026, 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$ 12.370 (R$ 12.847 em 2025). Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal. Essas contribuições são reconhecidas mensalmente como Despesa de Pessoal.

O primeiro semestre de 2026 e o exercício encerrado em 31/12/2025 apresentaram 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 de a empresa obter um benefício financeiro decorrente do superavit apresentado nos planos de benefícios.

36.2 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 no acumulado até 30/09/2026, a contribuição mensal da patrocinadora equivaleu a 50% do valor estabelecido na tabela por faixa etária, para cada empregado, o que correspondeu a R$ 9.011 (R$ 7.379 em 2025).

36.3 Outros Benefícios Concedidos a Empregados - O BANESTES e suas empresas controladas oferecem também aos seus empregados outros benefícios, tais como seguro de vida, acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas acima, totalizaram no acumulado até 30/09/2026 R$ 27.545 (R$ 27.384 em 2025)

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 setembro de 2026 foram distribuídos Juros sobre o Capital próprio ao Estado do Espírito Santo (Controlador) no montante de R$ 128.819 (R$ 96.992 em 2025).

Transação	30/09/2026 Ativos (Passivos)	31/12/2025 Ativos (Passivos)	30/09/2026 Receitas (Despesas)	30/09/2025 Receitas (Despesas)
Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos (1):	**(32.979)**	**(7.631)**	**-**	**-**
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(32.979)	(7.631)	-	-
Depósitos à Vista (2):	**(22.253)**	**(18.795)**	**-**	**-**
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(22.253)	(18.795)	-	-
Depósitos a Prazo (2):	**(6.304.401)**	**(5.370.379)**	**(619.227)**	**(567.620)**
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)	(6.304.401)	(5.370.379)	(619.227)	(567.620)
Demais Transações (3):	**132.384**	**134.837**	**9.249**	**8.176**
Estado do Espírito Santo (controlador) (*)		-	(645)	(619)
Companhia Espiritosantense de Saneamento – CESAN (**)	132.384	134.837	14.368	13.276
Prodest Hospedagem Equipamentos TIC em Data Center	-	-	(1.073)	(1.391)
Fundação Banestes de Seguridade Social - Baneses	-	-	(3.045)	(2.949)
Caixa De Assistência Dos Empregados Do Sistema Financeiro Banestes - BANESCAIXA	-	-	(356)	(141)

(*) 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.

A seguir informamos a remuneração e os benefícios pagos:

Benefícios	30/09/2026				30/09/2025			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Comitê de Auditoria
Remuneração paga	1.326	6.593	688	184	1.252	5.955	655	212
Gratificação Natalina	-	223	-	-	-	214	-	-
Participação nos resultados	159	339	-	-	153	351	-	-
Benefícios pós-emprego	-	207	-	-	-	184	-	-
Plano de pagamentos baseado em ações	25	592	-	-	-	-	-	-
Totais:	**1.510**	**7.954**	**688**	**184**	**1.405**	**6.704**	**655**	**212**

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 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	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	30/09/2025
BRGAAP	**2.556.192**	**2.411.697**	**310.285**	**304.431**
Provisão Perdas Esperadas Operação Crédito e TVM – PDD	5.163	(4.453)	9.616	(124.666)
Contratos de Arrendamento	-	-	-	-
Efeito Fiscal	(2.323)	1.773	(4.096)	60.814
Outros	16.742	14.214	2.528	(15.814)
IFRS	**2.575.774**	**2.423.231**	**318.333**	**224.765**
Diferenças entre o IFRS x BRGAAP	**19.582**	**11.534**	**8.048**	**(79.666)**

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.

39. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. Reforma Tributária

A Reforma Tributária sobre o Consumo (RTC), instituída pela Emenda Constitucional n.º 132/2023, promove uma grande alteração no sistema tributário nacional. Este novo modelo foi implantado pelas Leis Complementares n.º 214/2025 e n.º 227/2026, que consolidaram as bases do Imposto sobre Bens e Serviços (IBS), da Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS)

e do Imposto Seletivo (IS), além de regulamentarem a atuação do Comitê Gestor do IBS (CGIBS).

O cronograma de transição estabelece a extinção do PIS/Pasep e da Cofins ao encerramento de 2026, com a substituição integral pela CBS a partir de 2027. Paralelamente, o IBS terá sua implementação iniciada de forma gradual em 2029, culminando na supressão definitiva do ISS até 2032.

No tocante ao setor financeiro, as alíquotas de IBS/CBS seguirão uma progressão escalonada, com início projetado em 10,85% e evolução gradual até atingirem o patamar de 12,50% em 2033. Em contrapartida, estima-se que as tarifas atualmente oneradas pelo ISS experimentem uma redução em suas alíquotas ao longo do mesmo intervalo temporal.

Por fim, o Banco mantém o monitoramento contínuo da evolução normativa e das regras infralegais exaradas pela Receita Federal e pelo CGIBS. A Administração está avaliando e acompanhando os possíveis efeitos decorrentes das alterações introduzidas pela nova legislação tributária, com previsão de finalizar essa análise antes de sua entrada em vigor.

b. Contribuições ao Fundo Garantidor de Créditos (FGC)

b.1 Recolhimento antecipado de contribuições ordinárias

Em 25 de março de 2026, em observância ao Comunicado 05/2026 do FGC, a Instituição realizou o aporte extraordinário de R$ 126.536 referente à antecipação de 60 (sessenta) meses das contribuições ordinárias mensais.

A liquidação financeira ocorreu mediante a utilização de saldos mantidos em contas de Reservas Bancárias junto ao Banco Central do Brasil, amparada pela regulamentação que permitiu que a totalidade desse valor seja abatida dos recolhimentos compulsórios sobre depósitos à vista para esta finalidade sistêmica.

O valor recolhido está registrado como Adiantamento ao FGC, em Outros Ativos, sendo amortizado mensalmente à razão de 1/60 (um sessenta avos) contra o resultado do período.

A partir da Base de Cálculo das Contribuições Ordinárias, mensalmente é apurado o valor da despesa de Contribuição Ordinária do mês e é feito um ajuste financeiro junto ao FGC, com pagamento ou recebimento da diferença em relação ao 1/60 que foi pago antecipadamente, de modo que o efeito em resultado decorrente dessa antecipação é nulo.

Destaca-se que essa é uma circunstância sistêmica. Isto é, as instituições associadas ao FGC estão obrigadas a atender aos preceitos do referido comunicado. De acordo com essa regulamentação, a medida tem por finalidade assegurar a solidez patrimonial do FGC e garantir a plena capacidade de cumprimento de suas obrigações, em estrita observância à legislação vigente e às disposições estatutárias.

b.2 Compromissos Adicionais (2027-2028)

Novas antecipações de fluxo de caixa ao FGC estão previstas, conforme cronograma estabelecido no referido comunicado:

- Exercício de 2027: Antecipação equivalente a 12 meses de contribuição ordinária.
- Exercício de 2028: Antecipação equivalente a 12 meses de contribuição ordinária.

40. EVENTO SUBSEQUENTE

Em Assembleia Geral de Cotistas realizada em 05 de outubro de 2026, o Banestes S.A. – Banco do Estado do Espírito Santo, na qualidade de detentor da totalidade das cotas do BANESTES FIC MEZA I Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios Responsabilidade Limitada, deliberou e aprovou, a liquidação do Fundo e de sua classe única. O procedimento ocorreu por meio do resgate total das cotas com liquidação financeira calculada com base no valor unitário apurado em 06 de outubro de 2026 e pagamento efetivado em 07 de outubro de 2026, ficando a demonstração da movimentação do patrimônio líquido do período submetida ao exame dos auditores independentes, em conformidade com as normas regulamentares vigentes.

41. AUTORIZAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria do BANESTES autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras Consolidadas em 12 de novembro de 2026, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas Demonstrações.

Órgãos da Administração em 12 de novembro de 2026.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
Maelcio Maurício Soares (Presidente)
Carlos Artur Hauschild
João Luiz Pereira de Oliveira
José Roberto Macedo Fontes
José Marcos Travaglia
Katya Elvira Paste
Marcello Rinaldi
Sebastião José Balarini
Sibiakaren Ribeiro Bozetti

DIRETORIA
Carlos Artur Hauschild
Benedito de Jesus Pimentel
Fernando Valli Cardoso
Joseane de Fátima Geraldo Zoghbi
Marcos Vinícius Nunes Montes
Rafael Zibetti
Silvio Henrique Brunoro Grillo
Vicente Lopes Duarte

CONSELHO FISCAL
Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Aziz Xavier Beiruth
Célia Lúcia Vieira
Gustavo Teixeira Soares
Murilo de Campos Cuestas

COMITÊ DE AUDITORIA
Mário Zan Barros
Geraldo Lorencini
José Roberto Macedo Fontes

CONTADOR
Leandro Jaoar Veloso da Silva
CRC-ES 021.458/O-0

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

COMENTÁRIOS DAS PROJEÇÕES EMPRESARIAIS

GUIDANCE 3º TRIMESTRE DE 2026

O *guidance* do Banestes é composto por declarações prospectivas sujeitas a riscos e incertezas de mercado, fundamentadas nas premissas da Administração vigentes até a presente data.

Os resultados apurados no 3º trimestre de 2026 evidenciam a solidez patrimonial e a capacidade de captação da Instituição, em um cenário de compressão da margem financeira líquida e de seletividade no crédito. A disciplina no controle de custos e a gestão prudencial de riscos mantiveram a consistência operacional do Banco, conforme apresentado a seguir:

INDICADORES	Guidance 2026 (Projeção %)	3T2026 Real (%)
Carteira de Crédito Comercial[1]	4 - 8	3,6
Depósito Total[2]	5 - 9	14,8
Margem Financeira Líquida[3]	6 - 10	-0,4
Despesas Operacionais[4]	7 - 11	6,6
Serviços e Seguridade[5]	5 - 9	4,5

[1] Trata-se do total dos saldos da carteira de crédito (conceito Bacen).
[2] Trata-se do total dos saldos de depósitos à vista, poupança, a prazo, interfinanceiros e outros depósitos.
[3] Trata-se do total da receita da intermediação financeira descontadas as despesas da intermediação financeira e a provisão para créditos de liquidação duvidosa.
[4] Trata-se do total das despesas de pessoal e outras despesas administrativas.
[5] 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.

i. A Carteira de Crédito Comercial avançou 3,6% em doze meses, posicionando-se próxima ao limite inferior da projeção (4,0%), em linha com a estratégia de concessão mais seletiva e prudencial adotada pela Instituição e em face do cenário econômico e de inadimplência;

ii. O Depósito Total registrou um crescimento expressivo de 14,8% em doze meses, superando o limite superior da projeção estabelecida de 9,0%. Esse desempenho foi alavancado pelo forte avanço nas captações de Depósitos a Prazo (+16,3% em 12 meses), Depósitos Interfinanceiros (+481,4% em 12 meses), Depósitos Judiciais (+13,6% em 12 meses) e Letras Financeiras e Letras Imobiliárias (+39,2% em 12 meses), consolidando a confiança do mercado e a robustez da estratégia de captação e liquidez da Instituição;

iii. A Margem Financeira Líquida apresentou retração de 0,4% em doze meses, situando-se abaixo das expectativas (6,0% a 10,0%). O ritmo da margem continuou pressionado pelo impacto do custo de captação e pelo reforço nas provisões para perdas de crédito (Resolução CMN nº 4.966/21), anulando o crescimento das receitas financeiras no período de doze meses;

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

iv. As Despesas Operacionais elevaram-se em 6,6% em doze meses, mantendo-se favoravelmente abaixo do limite inferior da projeção (7,0%). Este comportamento é resultante da disciplina no controle orçamentário e a eficiência na gestão das despesas administrativas e de pessoal; e

v. O indicador de Serviços e Seguridade avançou 4,5% em doze meses, ainda abaixo do intervalo mínimo projetado de 5,0%. Embora tenha ocorrido o crescimento das receitas com serviços e tarifas (+9,0%) e dos prêmios retidos (+1,5%), o efeito foi suprimido pelo aumento das despesas de comercialização de seguros (+60,5%) e de sinistros retidos (+7,0%).

Atento à dinâmica dos cenários macroeconômicos interno e externo, o Banestes atua de forma proativa na gestão e mitigação de riscos, preservando a robustez de sua estrutura de capital e a sustentabilidade de seu desempenho econômico-financeiro.

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
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais Aos Administradores e Acionistas do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo
Vitória - ES

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo ("Banestes"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR), referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2026, que compreendem o balanço patrimonial individual e consolidado em 30 de setembro 2026 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de novos meses findo naquela data, incluindo o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.
A Administração do Banestes é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, 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 financeiras intermediárias individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2026, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banestes, cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas, com o objetivo de concluir se elas estão reconciliadas com as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se as sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas, tomadas em conjunto.

Demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

Essas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2026, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações financeiras intermediárias consolidadas preparadas de acordo com as normas contábeis internacionais (IFRS Accounting Standards) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e foram apresentadas separadamente pelo Banestes, nesta data e sobre as quais emitimos relatório de revisão sobre as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, não contendo qualquer modificação, com data de 12 de novembro de 2026.

Rio de Janeiro, 12 de novembro de 2026

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
kpmg.com.br

Relatório de revisão sobre as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

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

Introdução
Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo (“Banestes”) em 30 de setembro de 2026, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de setembro de 2026 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.
A Administração do Banestes é responsável pela elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão
Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de demonstrações financeiras 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, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão
Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas acima referidas, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB).

Outros assuntos
Conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido (Nota explicativa nº 38)
A conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido ("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 consolidadas preparadas de acordo com as normas contábeis internacionais (IFRS Accounting Standards), referente ao período findo em 30 de setembro de 2026, elaborada sob a responsabilidade da Administração do Banestes, conforme descrito na Nota explicativa nº 38, é apresentada como informação suplementar para fins do IFRS Accounting Standards. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável. Em nossa opinião, essa conciliação BR GAAP e IFRS foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes e de forma consistente em relação às demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto.

Rio de Janeiro, 12 de novembro de 2026
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 individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do BANESTES S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo, relativas ao Trimestre findo em 30 de setembro de 2026, 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 os Relatórios do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalvas, e o Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais.

Somos de parecer favorável à aprovação dos referidos documentos.

Vitória (ES), 12 de novembro de 2026

Alaimar Ribeiro Rodrigues Fiuza
Conselheiro

Aziz Xavier Beiruth
Conselheiro

Célia Lúcia Vieira
Conselheira

Gustavo Teixeira Soares
Conselheiro

Murilo de Campos Cuestas
Conselheiro

Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)

MANIFESTAÇÃO DO COMITÊ DE AUDITORIA

Analisamos os Relatórios da Administração e as Demonstrações Financeiras contidas nas Informações Trimestrais - ITR individuais e consolidadas (BRGAAP) e Demonstrações Financeiras Consolidadas em IFRS do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito, referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2026, auditadas pela KPMG, compreendendo Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Demonstração do Valor Adicionado, Notas Explicativas às Informações Contábeis, Comentário sobre o Comportamento das Projeções Empresariais e o Relatório de Revisão, sem ressalva, emitido pela KPMG Auditores Independentes.

Considerando tratar-se de informações contábeis intermediárias e que os trabalhos de revisão dos auditores independentes, não identificaram falhas em sua elaboração, no que diz respeito aos aspectos relevantes, que estivessem em desacordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, cujo efeito pudesse comprometer, de forma material, a fidedignidade dessas informações contábeis, o Comitê de Auditoria emite esta Manifestação favorável à aprovação das Informações Contábeis, referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2026, pelo Conselho de Administração.

Vitória (ES), 12 de novembro de 2026

Mário Zan Barros
Coordenador

Geraldo Lorencini
José Roberto Macedo Fontes

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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 trimestre findo em 30 de setembro de 2026 do Banestes S.A. - Banco do Estado do Espírito Santo e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Vitória (ES), 12 de novembro de 2026

Carlos Artur Hauschild
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

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

Baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos Auditores Independentes e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no parecer sem ressalvas, elaborado pela KPMG Auditores Independentes, não havendo qualquer discordância.

Vitória (ES), 12 de novembro de 2026

Carlos Artur Hauschild
Diretor-Presidente

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