







4.Caixa e equivalentes de caixa

|                                         | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Caixa</b>                            | <b>355</b>     | <b>102</b>     |
| Depósitos Bancários                     | 355            | 102            |
| <b>Equivalentes de Caixa</b>            | <b>337.953</b> | <b>364.217</b> |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 252.997        | 281.739        |
| Títulos e valores mobiliários           | 84.956         | 82.478         |
| <b>Total</b>                            | <b>338.308</b> | <b>364.319</b> |

5. Títulos e valores mobiliários

|                                                  | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Renda fixa - LFT (1)                             | 94.092         | 82.531         |
| Renda fixa - NTN (2)                             | 15.333         | -              |
| Cotas de Fundo soberano (3)                      | 28.087         | 29.633         |
| Cotas de Fundo de Renda Fixa (4)                 | 84.956         | -              |
| Fundos de empresas emergentes (5)                | 2.721          | 2.714          |
|                                                  | <b>225.189</b> | <b>114.878</b> |
| Provisão para desvalorização de títulos - LFT    | (135)          | (53)           |
| Provisão para desvalorização de títulos - Outros | (2.721)        | (2.714)        |
| <b>Total (6)</b>                                 | <b>222.333</b> | <b>112.111</b> |
| Circulante                                       | 84.956         | 82.478         |
| Não circulante                                   | 137.377        | 29.633         |

- (1) Títulos adquiridos em 1º de março de 2023, com vencimento em 1º de março de 2025;
- (2) Títulos adquiridos em 1º de março de 2023, com vencimento em 15 de maio de 2027;
- (3) Montante corresponde a fundo de investimento aberto em renda fixa no Banco do Nordeste. Por questão contratual, a Agência deve manter aplicado no BNB recursos no montante equivalente ao saldo da carteira de repasse de recursos do FNE, excetuando-se os montantes das operações passivas oriundas do Baneb (R\$ 4.617);
- (4) Montante corresponde a fundo de investimento aberto em renda fixa no Banco do Brasil;
- (5) O montante refere-se à aplicação em Fundos Mútuos de Investimentos em Empresas Emergentes administrado pelo Fundo Rio Bravo, ajustados a valor de mercado, com provisão para desvalorização;
- (6) Vide nota explicativa nº 15.

6. Operações de crédito

Carteira por modalidade

|                                       | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Empréstimos                           | 202.017        | 136.714        |
| Financiamentos                        | 295.560        | 335.303        |
| Financiamentos Rurais                 | 151.578        | 135.841        |
| Financiamentos de Infraestrutura      | 15.738         | 17.571         |
| <b>Total das operações de crédito</b> | <b>664.893</b> | <b>625.429</b> |
| Outros créditos (1)                   | 17.924         | 7.237          |
| <b>Total da carteira de crédito</b>   | <b>682.817</b> | <b>632.666</b> |

- (1) Outros créditos com característica de concessão de crédito fruto de:

- (i) Valores a receber devido alienação de ativos não financeiros mantidos para venda fruto de dação de pagamento de operações de crédito, no montante de R\$ 6.602 (R\$ 7.237 em 31 de dezembro de 2022);
- (ii) Valores a receber devido alienação de garantia (imóvel) de operação de crédito, dentro do processo de cobrança judicial, no montante de R\$ 11.322 (em 31 de dezembro de 2022 não existia saldo dessa natureza).

Carteira por atividade econômica

|                                             | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Pessoas Físicas                             | 38.982         | 24.206         |
| Indústria                                   | 73.238         | 66.761         |
| Comércio                                    | 74.026         | 53.181         |
| Serviços                                    | 193.846        | 176.873        |
| Rural                                       | 154.631        | 136.977        |
| <b>Operações de crédito - Setor privado</b> | <b>534.723</b> | <b>457.998</b> |
| Operações de crédito - Setor público        | 148.094        | 174.668        |
| <b>Total da carteira de crédito</b>         | <b>682.817</b> | <b>632.666</b> |

Classificação por nível de risco

|                                    | 31/12/2023          |                | 31/12/2022      |                |
|------------------------------------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                    | Provisionamento (%) | Saldo          | Provisão        | Saldo          |
| <b>Carteira própria</b>            |                     |                |                 |                |
| AA                                 | 0,00                | 200.743        | -               | 183.311        |
| A                                  | 0,50                | 221.069        | (1.104)         | 176.975        |
| B                                  | 1,00                | 127.178        | (1.272)         | 168.728        |
| C                                  | 3,00                | 28.629         | (859)           | 24.945         |
| D                                  | 10,00               | 5.817          | (582)           | 30.514         |
| E                                  | 30,00               | 34.639         | (10.392)        | 1.567          |
| F                                  | 50,00               | 7.653          | (3.826)         | 6.758          |
| G                                  | 70,00               | 7.314          | (5.120)         | 8.918          |
| H                                  | 100,00              | 48.026         | (48.026)        | 27.257         |
| <b>Total carteira própria</b>      |                     | <b>681.068</b> | <b>(71.181)</b> | <b>628.973</b> |
| <b>Carteira adquirida do BANEb</b> |                     |                |                 |                |
| H                                  | 100,00              | 1.749          | (1.749)         | 3.693          |
| Total carteira BANEb               |                     | 1.749          | (1.749)         | 3.693          |
| <b>Total geral</b>                 |                     | <b>682.817</b> | <b>(72.930)</b> | <b>632.666</b> |
| Circulante                         |                     | 169.864        | (17.424)        | 148.893        |
| Não circulante                     |                     | 512.953        | (55.506)        | 483.773        |

Carteira por níveis de risco e faixa de vencimento

| Operações Vencidas em 31/12/2023 |                |              |              |              |                  |              |                |
|----------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|------------------|--------------|----------------|
| Operações Vincendas              | 0 a 14 dias    | 15 a 30 dias | 31 a 60 dias | 61 a 90 dias | Acima de 90 dias | Total        | %              |
| AA                               | 200.334        | 85           | 324          | -            | -                | 200.743      | 29,40%         |
| A                                | 220.100        | 185          | 784          | -            | -                | 221.069      | 32,38%         |
| B                                | 126.732        | 8            | 404          | 34           | -                | 127.178      | 18,63%         |
| C                                | 28.318         | 56           | 96           | 138          | 19               | 28.629       | 4,19%          |
| D                                | 5.238          | 20           | 263          | 130          | 159              | 7            | 5.817          |
| E                                | 33.686         | 18           | 30           | 46           | 44               | 815          | 34.639         |
| F                                | 6.983          | 18           | 59           | 73           | 70               | 450          | 7.653          |
| G                                | 7.158          | 9            | 23           | 28           | 25               | 71           | 7.314          |
| H                                | 47.210         | 71           | 131          | 182          | 147              | 2.034        | 49.775         |
| <b>Total</b>                     | <b>675.759</b> | <b>470</b>   | <b>2.114</b> | <b>631</b>   | <b>464</b>       | <b>3.379</b> | <b>682.817</b> |

| Operações Vencidas em 31/12/2022 |                |              |              |              |                  |              |                |
|----------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|------------------|--------------|----------------|
| Operações Vincendas              | 0 a 14 dias    | 15 a 30 dias | 31 a 60 dias | 61 a 90 dias | Acima de 90 dias | Total        | %              |
| AA                               | 183.311        | -            | -            | -            | -                | 183.311      | 28,97%         |
| A                                | 176.832        | 133          | 10           | -            | -                | 176.975      | 27,97%         |
| B                                | 168.489        | -            | 225          | 14           | -                | 168.728      | 26,67%         |
| C                                | 24.576         | 35           | 146          | 157          | 19               | 12           | 24.945         |
| D                                | 30.303         | 15           | 103          | 40           | 48               | 5            | 30.514         |
| E                                | 1.426          | 11           | 27           | 32           | 35               | 36           | 1.567          |
| F                                | 6.329          | 8            | 11           | 14           | 105              | 291          | 6.758          |
| G                                | 8.775          | 7            | 21           | 23           | 17               | 75           | 8.918          |
| H                                | 29.828         | 36           | 83           | 130          | 94               | 779          | 30.950         |
| <b>Total</b>                     | <b>629.869</b> | <b>245</b>   | <b>626</b>   | <b>410</b>   | <b>318</b>       | <b>1.198</b> | <b>632.666</b> |

Concentração da carteira de operações de crédito

|                                 | 31/12/2023     |              |                 |
|---------------------------------|----------------|--------------|-----------------|
|                                 | Saldo          | Carteira (%) | Provisões       |
| 10 maiores devedores            | 145.742        | 21,34%       | (18.178)        |
| 50 seguintes devedores          | 237.066        | 34,72%       | (34.419)        |
| 100 seguintes maiores devedores | 145.812        | 21,35%       | (8.040)         |
| Demais devedores                | 154.197        | 22,59%       | (12.293)        |
| <b>Total</b>                    | <b>682.817</b> | <b>100%</b>  | <b>(72.930)</b> |

|                                 | 31/12/2022     |              |                 |
|---------------------------------|----------------|--------------|-----------------|
|                                 | Saldo          | Carteira (%) | Provisões       |
| 10 maiores devedores            | 156.843        | 24,79%       | (2.727)         |
| 50 seguintes devedores          | 228.500        | 36,12%       | (24.372)        |
| 100 seguintes maiores devedores | 135.924        | 21,48%       | (10.766)        |
| Demais devedores                | 111.399        | 17,61%       | (9.549)         |
| <b>Total</b>                    | <b>632.666</b> | <b>100%</b>  | <b>(47.414)</b> |

7. Outros ativos

|                                                            | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Rendas a receber (1)                                       | 4.096         | 3.968         |
| Adiantamentos e antecipações salariais                     | 1.106         | 952           |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta               | 6             | 6             |
| Devedores por depósitos em garantia (2)                    | 13.833        | 15.965        |
| Impostos a compensar                                       | 60            | 903           |
| Pagamentos a ressarcir (3)                                 | 802           | 803           |
| Títulos e créditos a receber (4)                           | 884           | 2.071         |
| Devedores diversos - país (5)                              | 3.101         | 4.059         |
| Provisão p/ outros créditos (6)                            | (807)         | (807)         |
|                                                            | <b>23.081</b> | <b>27.920</b> |
| Investimentos temporários (7)                              | 2.251         | 2.251         |
| Provisão para perdas em investimentos temp.                | (2.251)       | (2.251)       |
| Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (8) | 31.590        | 30.957        |
| Provisão para desvalorização – AMV (9)                     | (9.347)       | (731)         |
| Material em estoque                                        | 90            | 75            |
| Despesas antecipadas                                       | 92            | 84            |
|                                                            | <b>22.425</b> | <b>30.385</b> |
|                                                            | <b>45.506</b> | <b>58.305</b> |
| Circulante                                                 | 10.412        | 12.242        |
| Não circulante                                             | 35.094        | 46.063        |

- (1) O montante refere-se à:

- i. Taxas de administração e de equalização do FUNDESE no valor de R\$ 3.672 (R\$ 3.505 em 31 de dezembro de 2022);
- ii. Taxa de administração do FGBP no valor de R\$ 85 (R\$ 96 em 31 de dezembro de 2022);
- iii. Taxa de administração do FGAP no valor de R\$ 299 (R\$ 327 em 31 de dezembro de 2022);
- iv. Valores de condomínio e manutenções a serem ressarcidos por órgãos que ocupavam parte do espaço físico da antiga sede, de R\$ 40 (R\$ 40 em 31 de dezembro de 2022);
- (2) Vide nota explicativa nº 22;
- (3) Composição de Pagamentos a ressarcir:
- i. Valores a receber junto à Secretaria de Administração e Infraestrutura do Estado da Bahia, à Prefeitura de Salvador, ao Tribunal de Justiça do Estado da Bahia e à compradores de fazendas recebidas em dação de pagamento e alienadas referente a ITR no valor de R\$ 770 (R\$ 770 em 31 de dezembro de 2022), sem expectativa de realização e provisionados;
- ii. Valores a receber de ex-empregados a título de co-participação em benefício recebido, por adesão a plano de demissão voluntários, em plano de saúde no valor de R\$ 30 (R\$ 29 em 31 de dezembro de 2022);
- iii. Valores a receber do FGBP a título de ressarcimento de gastos com auditoria independente no valor de R\$ 1 (R\$ 2 em 31 de dezembro de 2022);
- iv. Valores a receber do FGAP a título de ressarcimento de gastos com auditoria independente no valor de R\$ 1 (R\$ 2 em 31 de dezembro de 2022);
- (4) Em dezembro de 2022 a Desenbahia rescindiu unilateralmente um contrato de fornecimento de licença de uso de software ensinando no ressarcimento dos valores pagos;
- (5) Composição de Devedores diversos:
- i. Rebate nas taxas de juros das operações repactuadas com base na Resolução CMN nº 2.471, de 26 de fevereiro de 1998, e ressarcidas pelo STN - Tesouro Nacional, no valor de R\$ 25 (R\$ 2.912 em 31 de dezembro de 2022);
- ii. Valores a serem ressarcidos pelo Banco do Nordeste dos descontos concedidos aos mutuários das operações Cacau/Vassoura de Bruxa (BNB/FNE/BANEb), optantes pelo PAC do Cacau, conforme previsto nas Leis nº 11.775/08 e 12.249/10, no valor de R\$ 187 (R\$ 187 em 31 de dezembro de 2022);
- iii. Valores a serem ressarcidos em função de concessão de rebate para liquidação de operações de crédito rural, relativos aos empreendimentos localizados na área de abrangência da Sudene, com ônus do FNE, conforme previsto na Lei nº 12.844/2013, no valor de R\$ 3.260 (R\$ 3.260 em 31 de dezembro de 2022). Esse recebível possui um valor redutor de R\$ 2.943 (R\$ 2.943 em 31 de dezembro de 2022) que representa as rendas a serem reconhecidas quando do seu devido recebimento;
- iv. Valores a serem ressarcidos pelo BNDES em função do Programa Especial de Saneamento Agrícola – PESA no valor de R\$ 407 (R\$ 407 em 31 de dezembro de 2022);
- v. O montante restante de R\$ 2.165 (R\$ 236 em 31 de dezembro de 2022) é composto por montante a ser recebido do Fundese para amortização de operação de crédito (R\$ 2.014) e o por pulverizações em pequenos ressarcimentos e pendências a regularizar;
- (6) Provisionamentos de valores a receber sem expectativa de realização junto às Secretarias de Turismo, Administração e Infraestrutura do Estado da Bahia, à Prefeitura de Salvador, ao Tribunal de Justiça do Estado da Bahia e à compradores de fazendas recebidas em dação de pagamento e alienadas referente a ITR;
- (7) A Desenbahia possui participações acionárias em instituições não financeiras, com baixa representatividade acionária, e que estão totalmente provisionadas;
- (8) O montante refere-se a imóveis recebidos em dação de pagamento de operações de crédito;
- (9) O valor refere-se a R\$ 9.274 (R\$ 658 em 31 de dezembro de 2022) de provisão por redução do valor recuperável de dois imóveis, que a administração pretende vende-lo por valor inferior ao registro contábil, e a R\$ 73 (R\$ 73 em 31 de dezembro de 2022) de provisão integral de bem não alienado no prazo estipulado pelo Bacen e classificado com bem em regime especial à época da vigência da norma específica.

8. Investimentos

|                   | 31/12/2023         |              | 31/12/2022     |                    |
|-------------------|--------------------|--------------|----------------|--------------------|
|                   | Valor de Aquisição | Provisão     | Valor Contábil | Valor de Aquisição |
| Investimentos (1) | 497                | (496)        | 1              | 497                |
| Obras de arte     | 124                | -            | 124            | -                  |
|                   | <b>621</b>         | <b>(496)</b> | <b>125</b>     | <b>621</b>         |

|                       | 31/12/2023         |                 | 31/12/2022     |                    |
|-----------------------|--------------------|-----------------|----------------|--------------------|
|                       | Valor de Aquisição | Depreciação     | Valor Contábil | Valor de Aquisição |
| Instalações           | 1.436              | (1.351)         | 85             | 1.436              |
| Móveis e equipamentos | 9.470              | (7.443)         | 2.027          | 8.605              |
| Imóveis de uso (1)    | 40.261             | (8.671)         | 31.590         | 40.261             |
|                       | <b>51.167</b>      | <b>(17.465)</b> | <b>33.702</b>  | <b>50.302</b>      |

- (1) A Desenbahia possui participações acionárias em instituições não financeiras, com baixa representatividade acionária, e que estão totalmente provisionadas

9. Imobilizado de uso

|                       | 31/12/2023         |                 | 31/12/2022     |                    |
|-----------------------|--------------------|-----------------|----------------|--------------------|
|                       | Valor de Aquisição | Depreciação     | Valor Contábil | Valor de Aquisição |
| Instalações           | 1.436              | (1.351)         | 85             | 1.436              |
| Móveis e equipamentos | 9.470              | (7.443)         | 2.027          | 8.605              |
| Imóveis de uso (1)    | 40.261             | (8.671)         | 31.590         | 40.261             |
|                       | <b>51.167</b>      | <b>(17.465)</b> | <b>33.702</b>  | <b>50.302</b>      |

- (1) A Desenbahia efetua teste de recuperabilidade da sua sede anualmente. Não houve indicação de desvalorização no valor registrado.

10. Intangível

|                                           | 31/12/2023         |                | 31/12/2022     |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
|                                           | Valor de Aquisição | Amortização    | Valor Contábil | Valor de Aquisição |
| Gerados internamente                      | 450                | (82)           | 368            | 450                |
| Licenças e direitos autorais e de uso (1) | 12.676             | (5.499)        | 7.177          | 6.160              |
|                                           | <b>13.126</b>      | <b>(5.581)</b> | <b>7.545</b>   | <b>6.610</b>       |

- (1) Em janeiro de 2023 a Desenbahia assinou um contrato de fornecimento de licença de uso de software de R\$ 4.261, para controle de operações de crédito, em fase de implantação.

11. Instrumentos financeiros - Obrigações por repasses do país

|                | 31/12/2023    |               |                |                 |
|----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
|                | até 3 meses   | 3 a 12 meses  | 1 a 5 anos     | acima de 5 anos |
| BNDES          | 8.336         | 23.967        | 83.653         | 40.391          |
| FINAME         | 2.056         | 11.050        | 34.130         | 8.549           |
| FINPE          | 171           | -             | -              | -               |
| BNB            | 1.270         | 4.008         | 15.568         | 7.538           |
| FUNCAFÉ        | -             | 932           | 168            | -               |
| FUNGETUR       | 614           | 2.114         | 7.460          | 1.643           |
| <b>Total</b>   | <b>12.447</b> | <b>42.071</b> | <b>140.979</b> | <b>58.121</b>   |
| Circulante     |               |               |                | 54.518          |
| Não circulante |               |               |                | 199.100         |

|                | 31/12/2022    |               |                |                 |
|----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
|                | até 3 meses   | 3 a 12 meses  | 1 a 5 anos     | acima de 5 anos |
| BNDES          | 8.326         | 22.415        | 96.695         | 41.805          |
| FINAME         | 3.292         | 14.999        | 32.217         | 6.951           |
| FINPE          | 645           | 1.457         | 169            | -               |
| BNB            | 1.467         | 4.416         | 16.313         | 11.100          |
| FUNCAFÉ        | -             | 2.568         | -              | -               |
| FUNGETUR       | 482           | 1.480         | 4.944          | 1.201           |
| <b>Total</b>   | <b>14.212</b> | <b>47.335</b> | <b>150.338</b> | <b>61.057</b>   |
| Circulante     |               |               |                | 61.547          |
| Não circulante |               |               |                | 211.395         |

12. Outros instrumentos financeiros

A Desenbahia possui, também, um saldo de passivo financeiro com captação junto ao Ministério do Turismo, através do Fundo Geral do Turismo – FUNGETUR já recebida, mas ainda não liberados como operação de crédito ativa.

13. Obrigações fiscais, provisões e outros passivos

|                                                   | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Obrigações fiscais</b>                         |               |               |
| Impostos e contribuições s/ lucro a pagar         | 30.917        | 14.220        |
| Impostos e contribuições a recolher (1)           | 4.382         | 6.871         |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 281           | -             |
|                                                   | <b>35.580</b> | <b>21.091</b> |
| Circulante                                        | 35.580        | 21.091        |
| <b>Provisões</b>                                  |               |               |
| Provisão para pagamentos a efetuar (2)            | 6.991         | 6.634         |
| Provisão para contingências (3)                   | 70.212        | 22.464        |
|                                                   | <b>77.203</b> | <b>29.098</b> |
| Circulante                                        | 6.991         | 6.634         |
| Não circulante                                    | 70.212        | 22.464        |
| <b>Outros passivos</b>                            |               |               |
| Remuneração de capital a pagar                    | 16.041        | 18.313        |
| Gratificações e Participações a pagar             | 4.796         | 5.028         |
| Obrigações por aquisição de bens e direitos (4)   | 5.171         | 544           |
| Credores diversos (5)                             | 1.952         | 1.958         |
| <b>Total</b>                                      | <b>27.960</b> | <b>25.843</b> |
| Circulante                                        | 25.354        | 25.231        |
| Não circulante                                    | 2.606         | 612           |

- (1) Vide nota explicativa nº 22 (Processo nº 37.252.720-5);
- (2) Do montante, a importância de R\$ 6.846 (R\$ 6.550 em 31 de dezembro de 2022) refere-se a provisionamentos das obrigações trabalhistas, e R\$ 145 (R\$ 84 em v31 de dezembro de 2022) a provisões das despesas administrativas estimadas, a serem pagas no mês subsequente;
- (3) Vide nota explicativa nº 22;
- (4) Vide nota explicativa nº10;
- (5) Deste montante:
- i. O valor de R\$ 541 (R\$ 682 em 31 de dezembro de 2022) corresponde a contas a pagar de despesas a vencer em período posterior;



