



# #Apresentação de Resultados

3T2024

# LUCRO ACUMULADO

R\$ 259

MILHÕES

# DESTAQUES FINANCEIROS E ECONÔMICOS **3T2024**

#Apresentação  
de Resultados



LUCRO LÍQUIDO  
ACUMULADO  
**R\$ 259 milhões**



PAYOUT  
ANUALIZADO  
**57,3%**



ROE / ROA  
**15,5% / 0,9%**



BASILEIA  
**14,1%**  
(Integralmente Nível I)



CARTEIRA DE  
CRÉDITO AMPLIADA  
**R\$ 14,0 bilhões**



INADIMPLÊNCIA  
COMERCIAL  
E AMPLIADA  
**2,2% / 1,7%**

# PERFIL DO BANCO



CONTAS

## +1,7 Milhão

1 Milhão C. Corrente (+5,9% a/a)

650 Mil C. Poupança (+0,8% a/a)

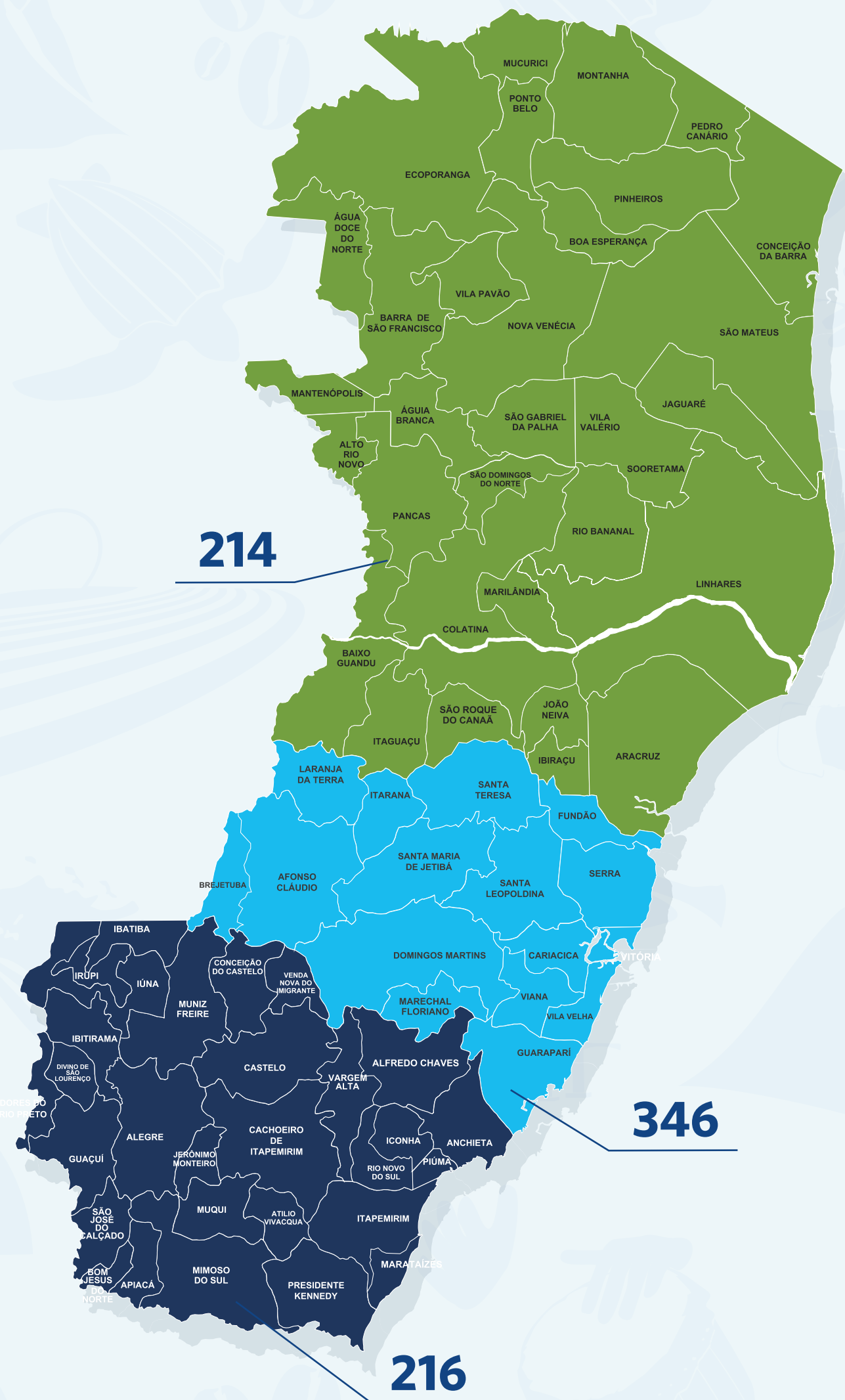


CLIENTES

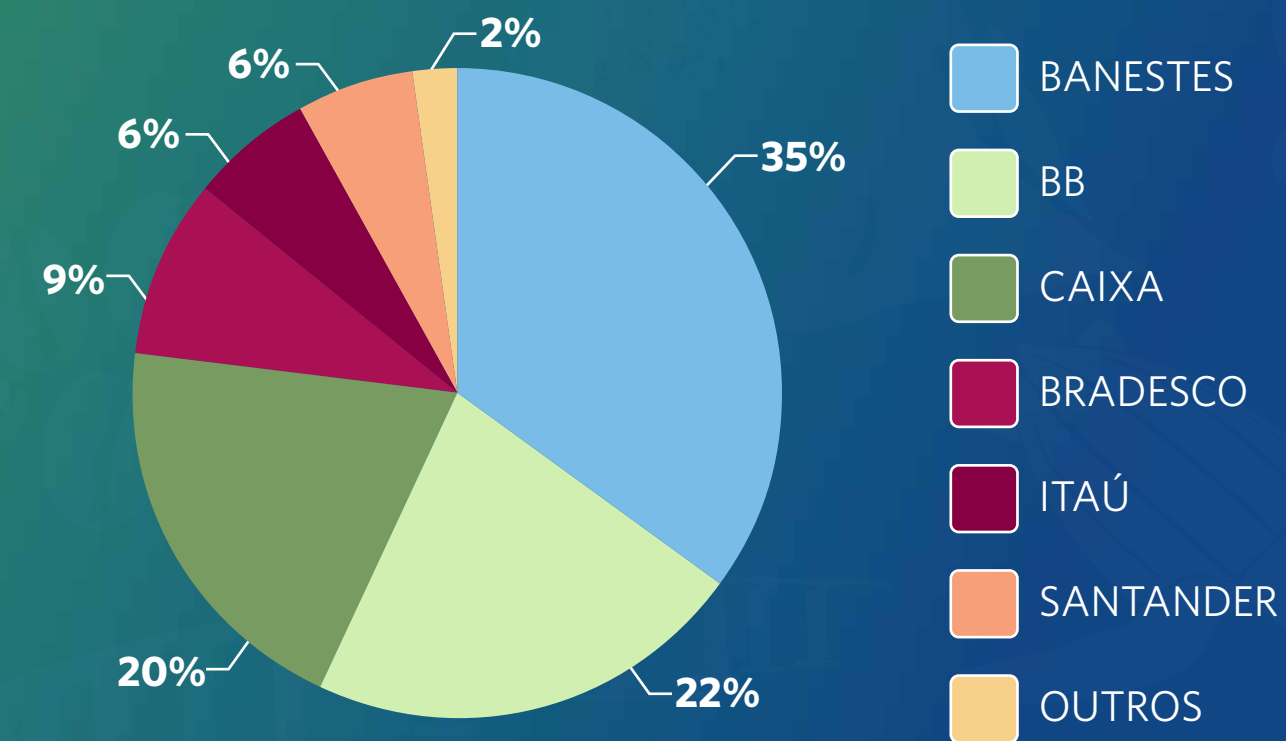
## +1,4 Milhão

(+3,7% a/a)

## Distribuição e Abrangência Pontos de Atendimento



## AGÊNCIAS



Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil  
Data de Referência: 06/2024

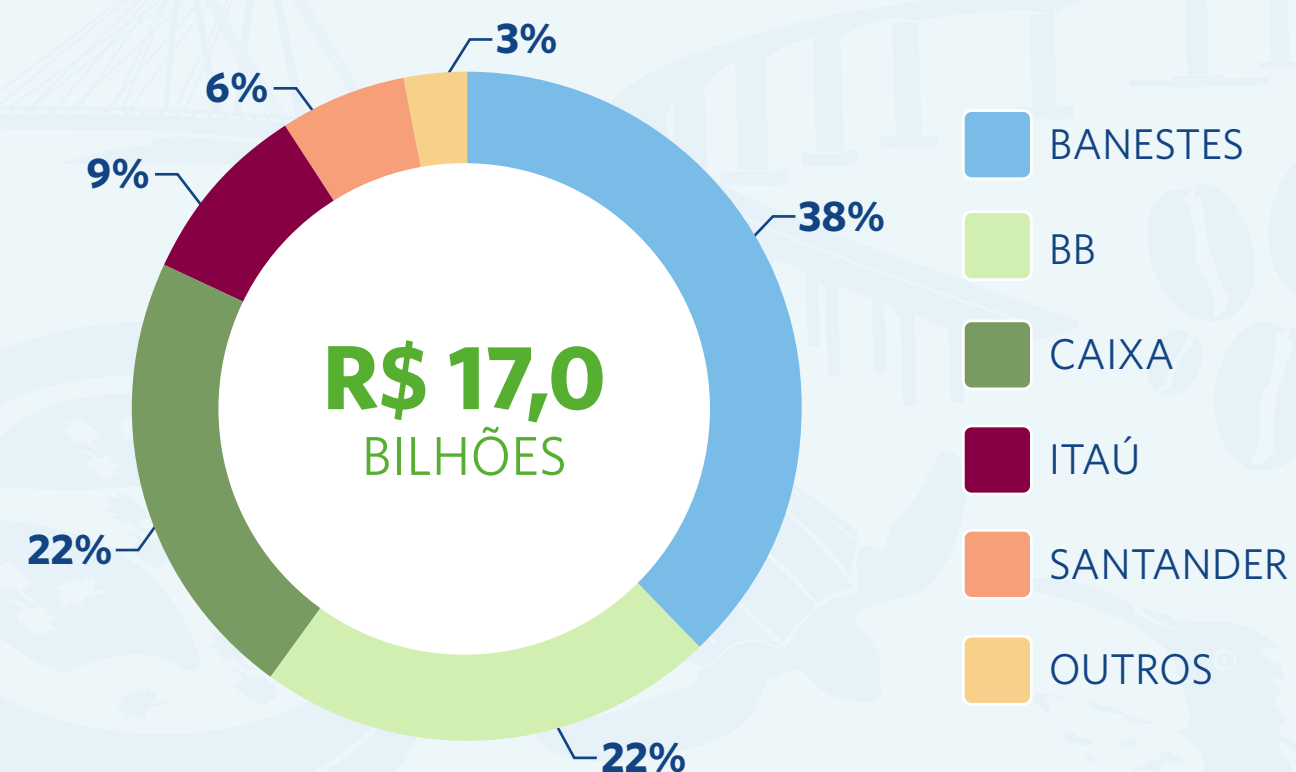
# 781

PONTOS DE ATENDIMENTO<sup>1</sup>

**Norte:** 214 Pontos  
**Centro:** 346 Pontos  
**Sul:** 216 Pontos

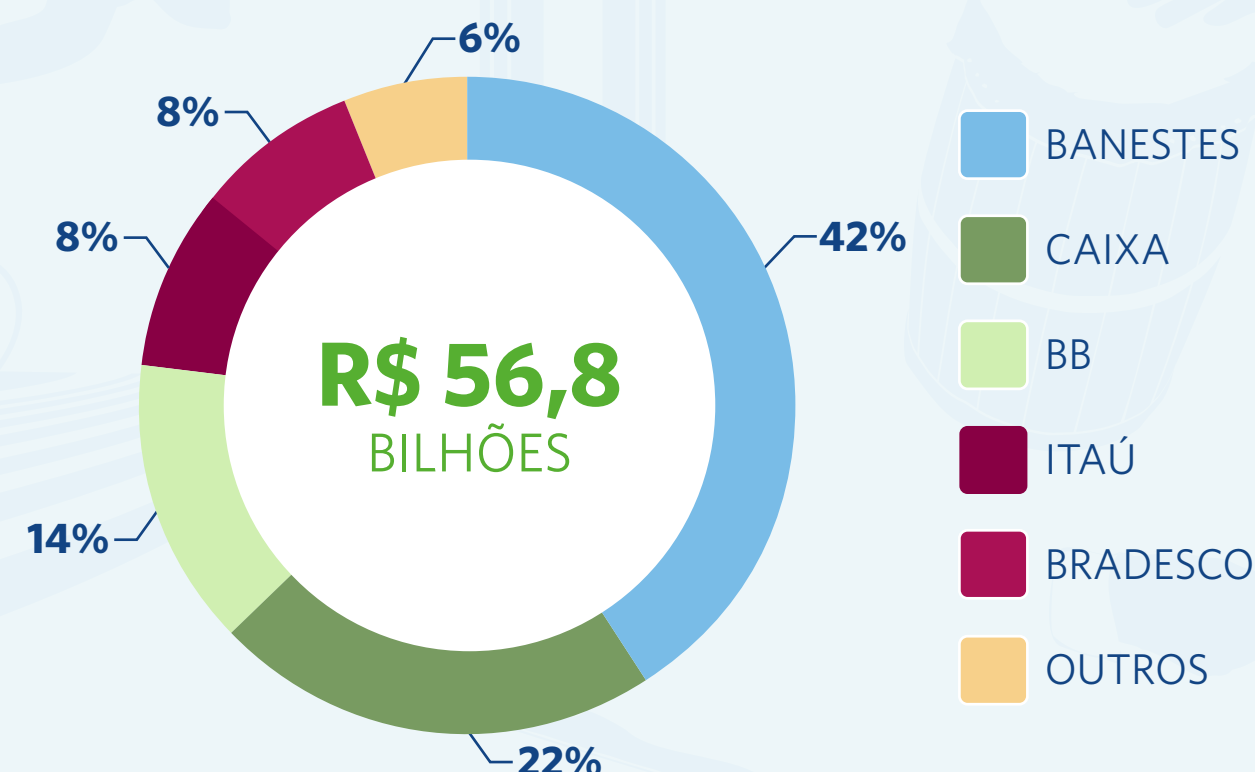
<sup>1</sup> Trata-se de 776 pontos de atendimento no Espírito Santo, 1 no estado do Rio de Janeiro e 4 no estado de São Paulo.

## VAREJO<sup>1</sup>

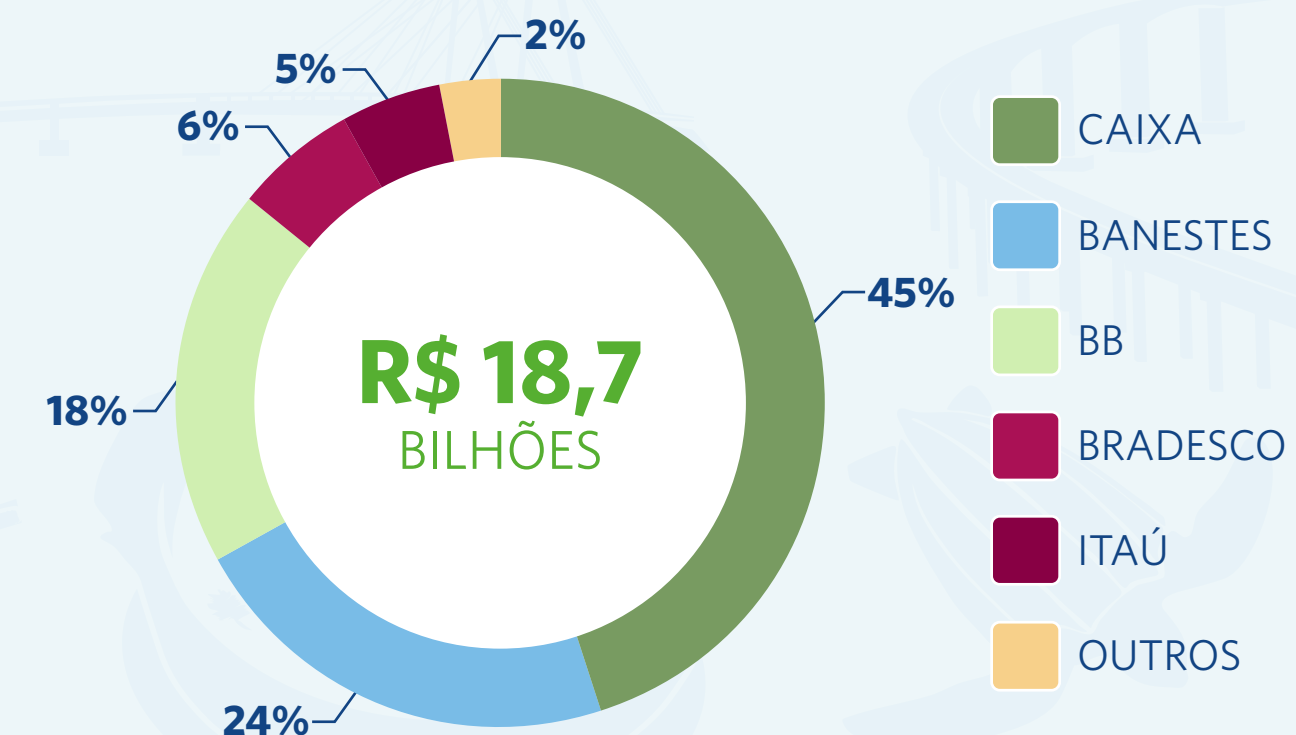


<sup>1</sup>Empréstimos e títulos descontados

## DEPÓSITOS TOTAIS



## POUPANÇA



Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil  
Data de Referência: 06/2024

# RESULTADOS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

	9M2024	9M2023	▲	3T2024	3T2023	▲
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.494</b>	<b>3.834</b>	<b>-8,9%</b>	<b>1.101</b>	<b>1.350</b>	<b>-18,4%</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.230	1.100	+11,9%	426	389	+9,5%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	51	53	-3,8%	18	19	-3,7%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.213	2.681	-17,5%	657	942	-30,2%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.430)</b>	<b>(2.797)</b>	<b>-13,1%</b>	<b>(737)</b>	<b>(983)</b>	<b>-25,1%</b>
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(2.430)	(2.797)	-13,1%	(737)	(983)	-25,1%
<b>MARGEM FINANCEIRA BRUTA</b>	<b>1.064</b>	<b>1.036</b>	<b>+2,6%</b>	<b>365</b>	<b>367</b>	<b>-0,5%</b>
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(185)	(177)	+5,0%	(57)	(55)	+4,5%
<b>MARGEM FINANCEIRA</b>	<b>879</b>	<b>860</b>	<b>+2,2%</b>	<b>308</b>	<b>312</b>	<b>-1,4%</b>
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	270	263	+2,6%	96	87	+10,0%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS <sup>1</sup>	111	108	+2,6%	38	39	-1,6%
DESPESAS DE PESSOAL	(362)	(330)	+9,8%	(122)	(112)	+9,0%
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(337)	(286)	+17,8%	(111)	(100)	+11,6%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(85)	(82)	+4,3%	(29)	(28)	+5,1%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	45	45	-0,4%	16	11	+37,7%
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(27)	(51)	-46,8%	(8)	(16)	-48,5%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(99)	(96)	+3,2%	(41)	(35)	+18,7%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>394</b>	<b>432</b>	<b>-8,8%</b>	<b>145</b>	<b>159</b>	<b>-8,8%</b>
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(5)	(2)	NM	0	(2)	NM
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO</b>	<b>389</b>	<b>430</b>	<b>-9,5%</b>	<b>145</b>	<b>157</b>	<b>-7,6%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(105)	(126)	-16,6%	(45)	(53)	-15,2%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(25)	(24)	+5,5%	(9)	(8)	+10,6%
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>259</b>	<b>281</b>	<b>-7,6%</b>	<b>91</b>	<b>96</b>	<b>-4,9%</b>

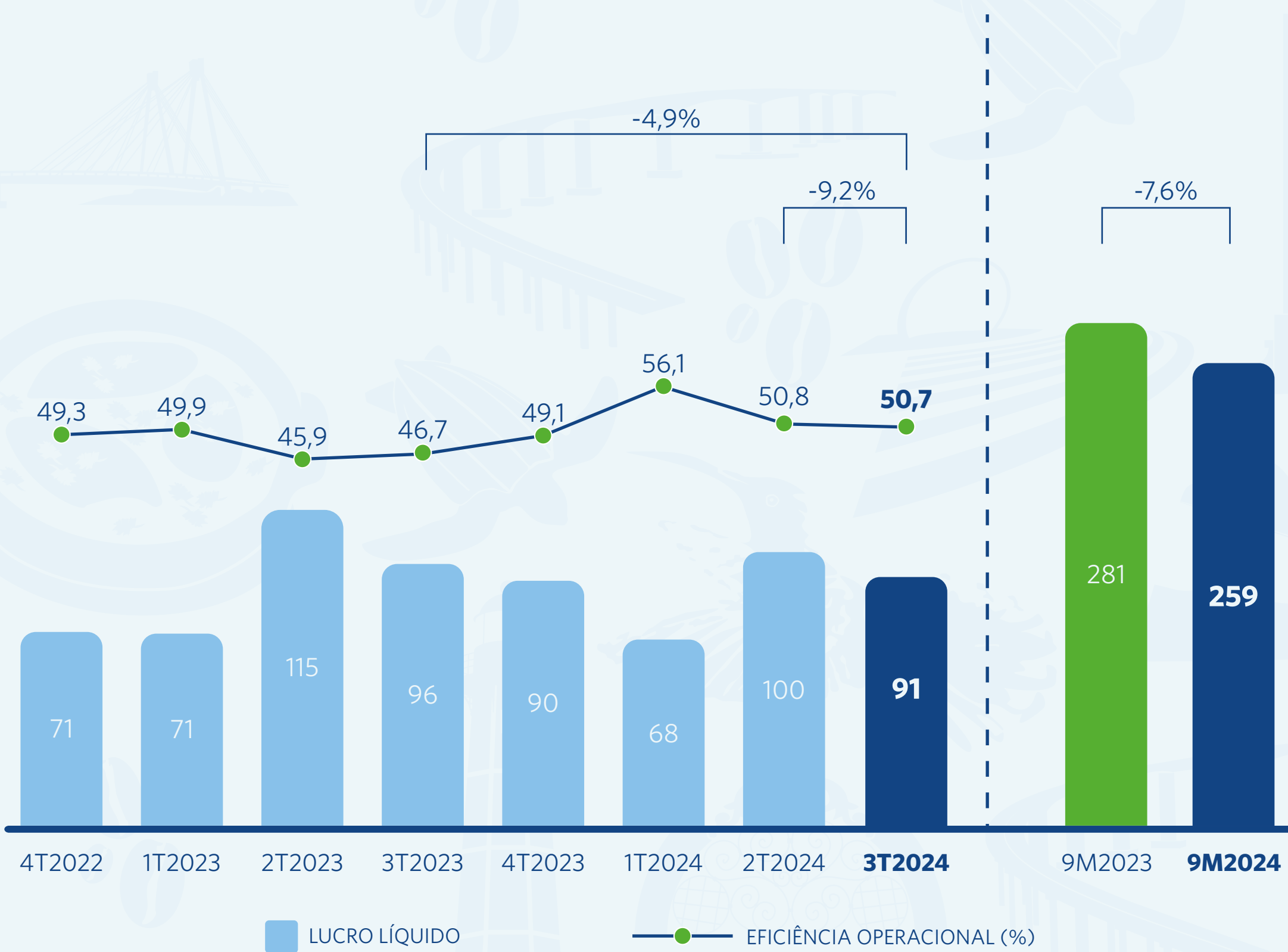
<sup>1</sup>SOMATÓRIO DE PRÊMIOS RETIDOS, VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS, SINISTROS RETIDOS, DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DE SEGUROS E RESULTADO LÍQUIDO DE RESSEGURO.

# RESULTADOS FINANCEIROS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

## LUCRO LÍQUIDO



## RESULTADO OPERACIONAL

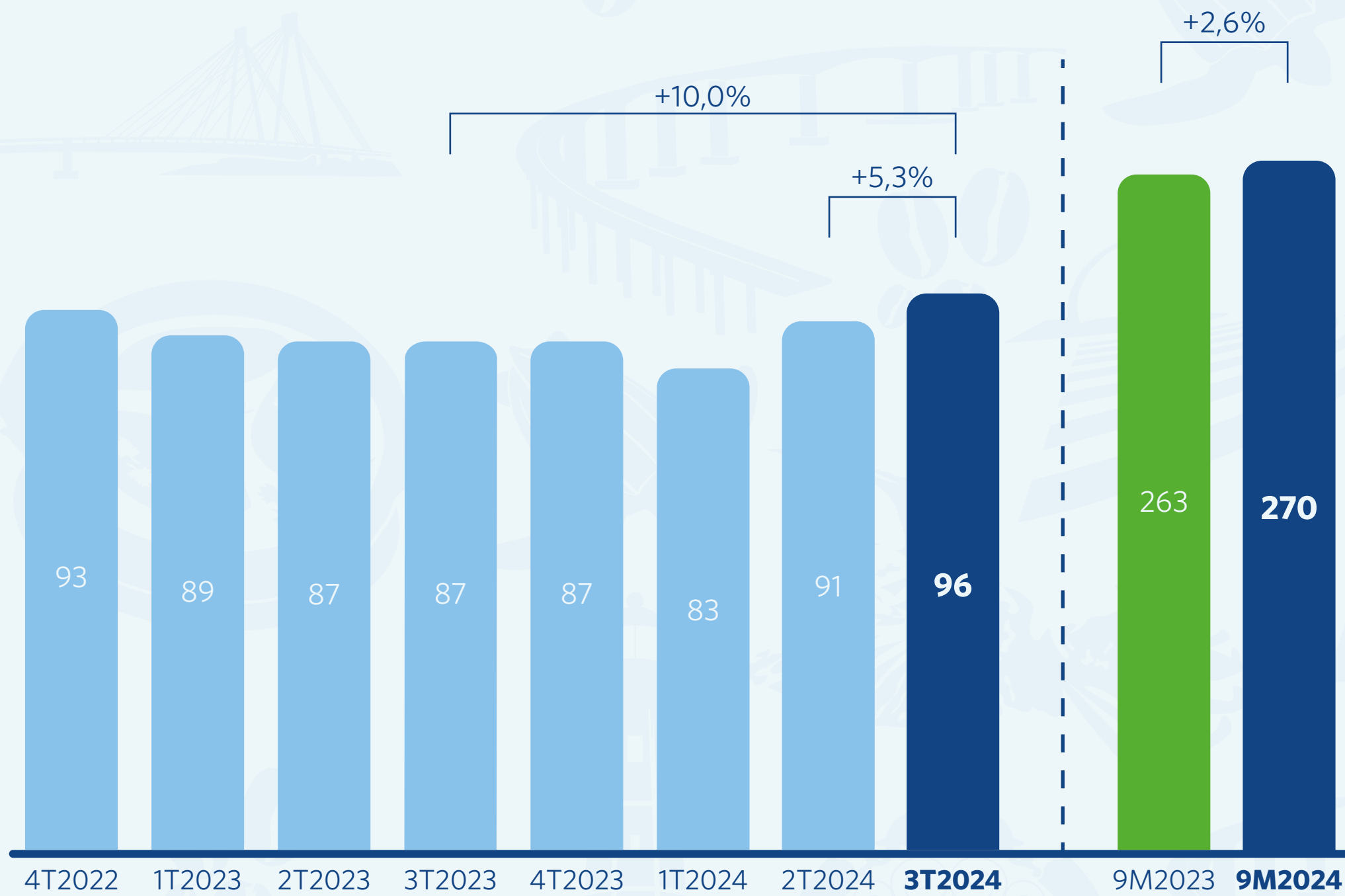


# RESULTADOS FINANCEIROS

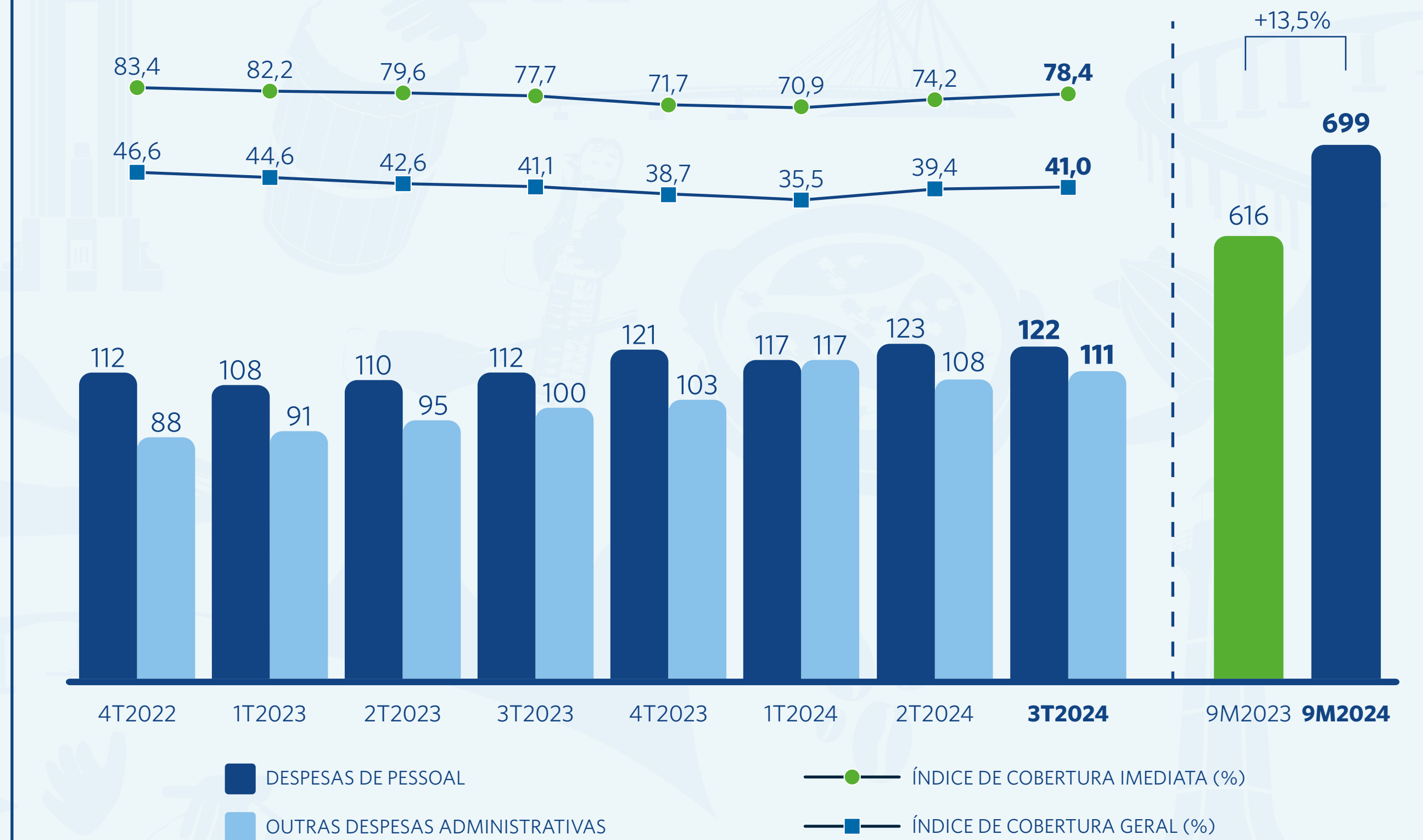
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

## SERVIÇOS



## DESPESAS ADMINISTRATIVAS





# RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**ROE: 15,5%**

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**R\$ 2,3** +6,6% a/a  
+3,2% t/t

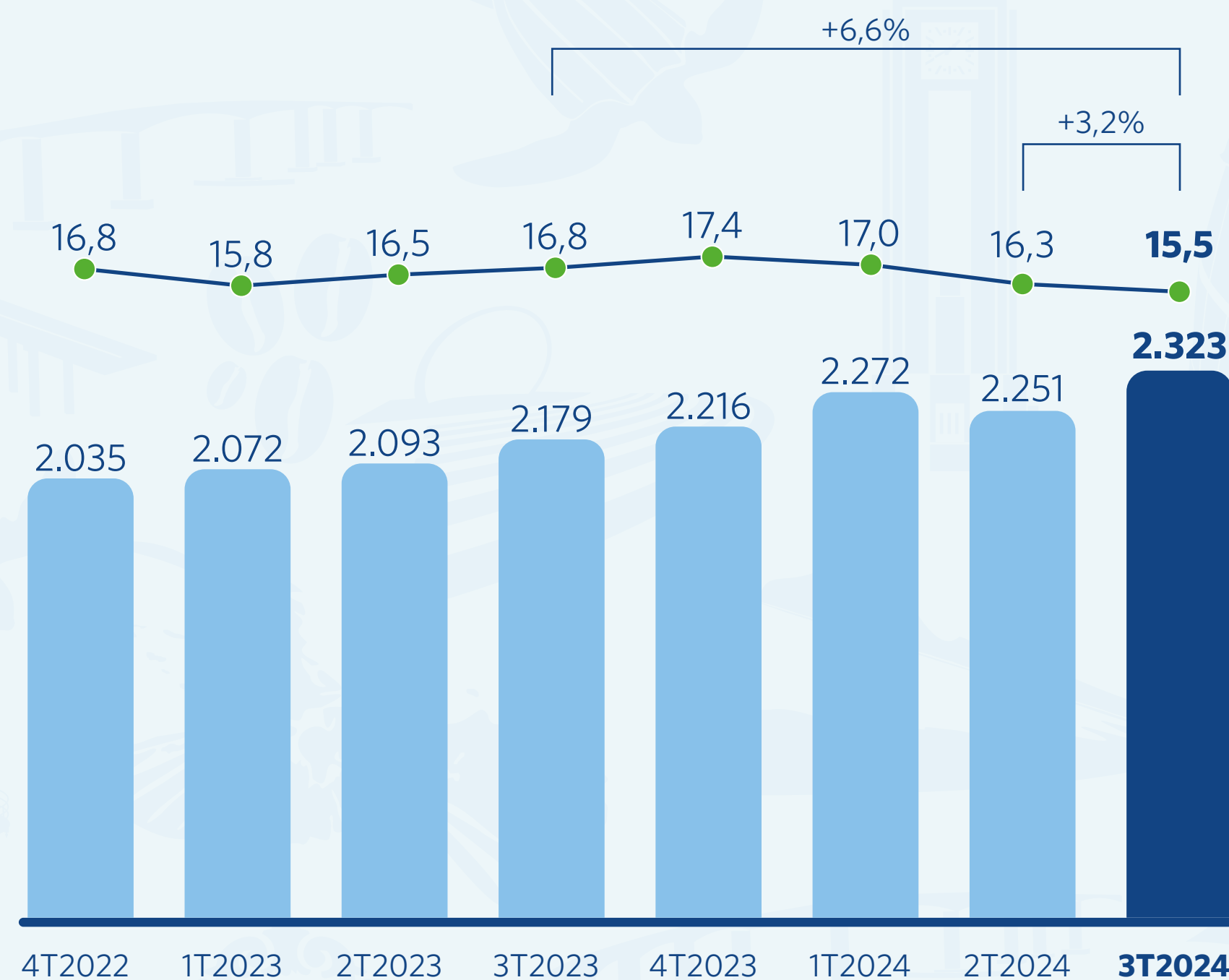
BILHÕES

**ROA: 0,9%**

ATIVO TOTAL

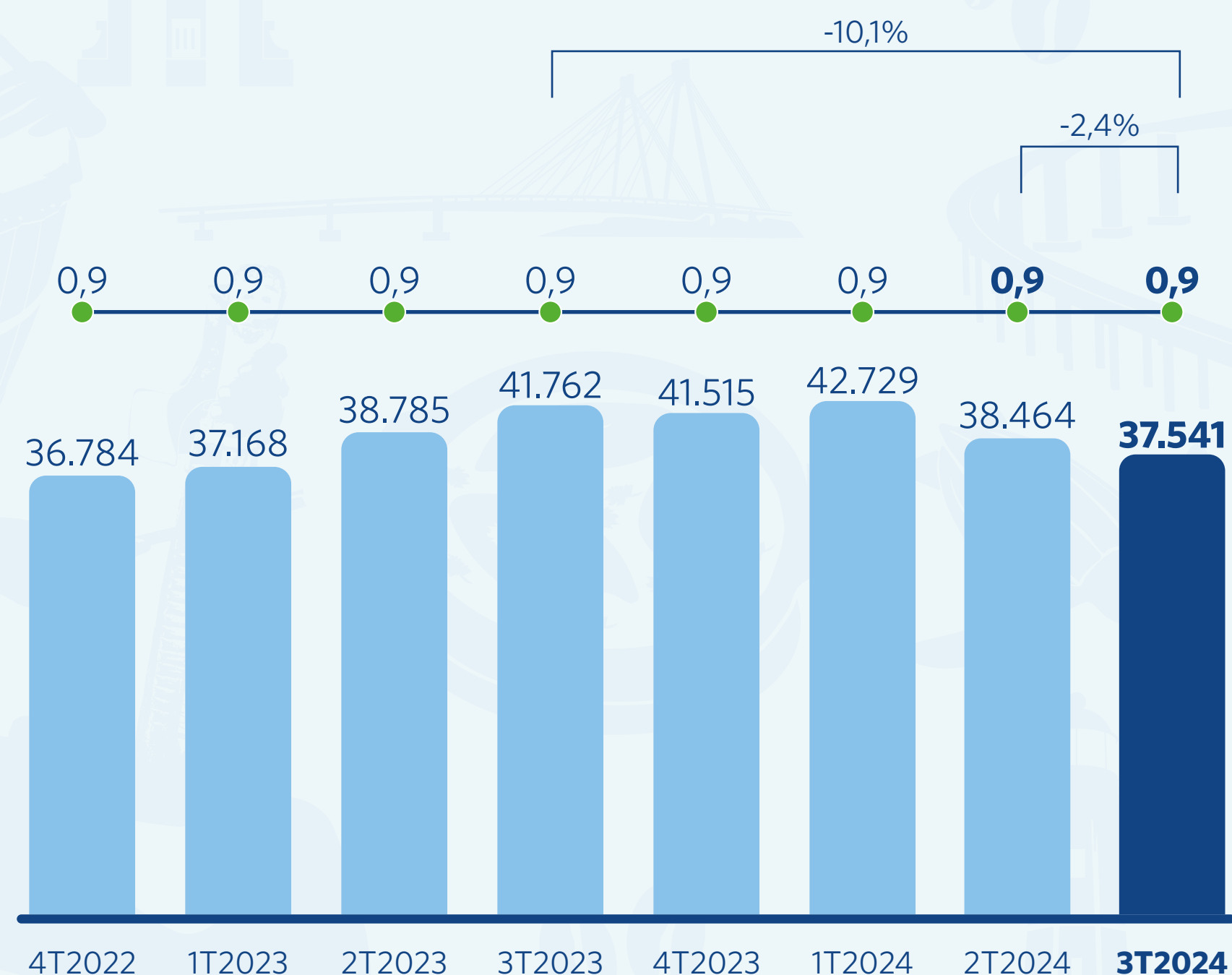
**R\$ 37,5** -10,1% a/a  
-2,4% t/t

BILHÕES



■ PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PL —●— ROE (%) - RETORNO SOBRE PL

## ATIVO TOTAL

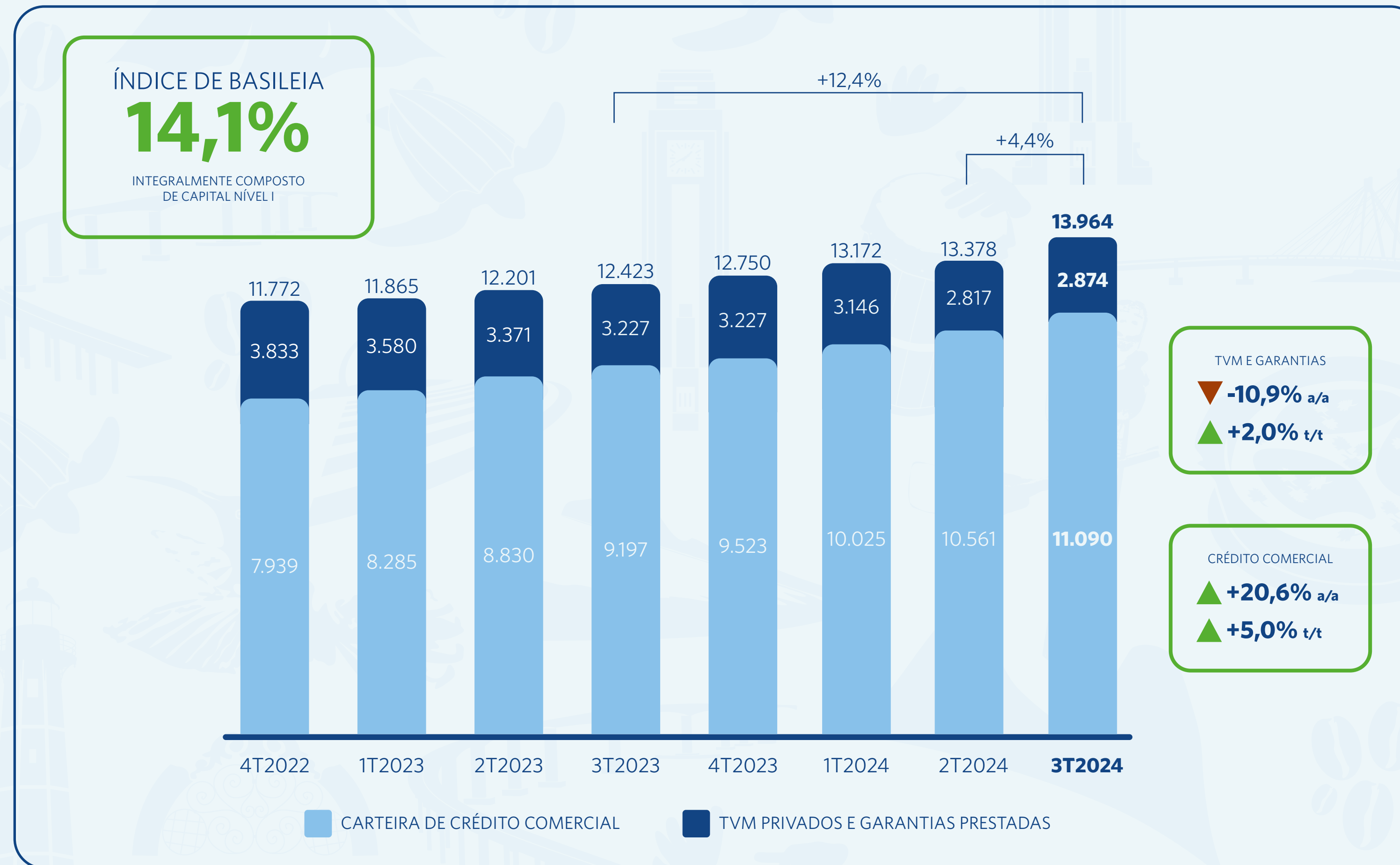


■ ATIVO TOTAL —●— ROA (%) - RETORNO SOBRE OS ATIVOS

# CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

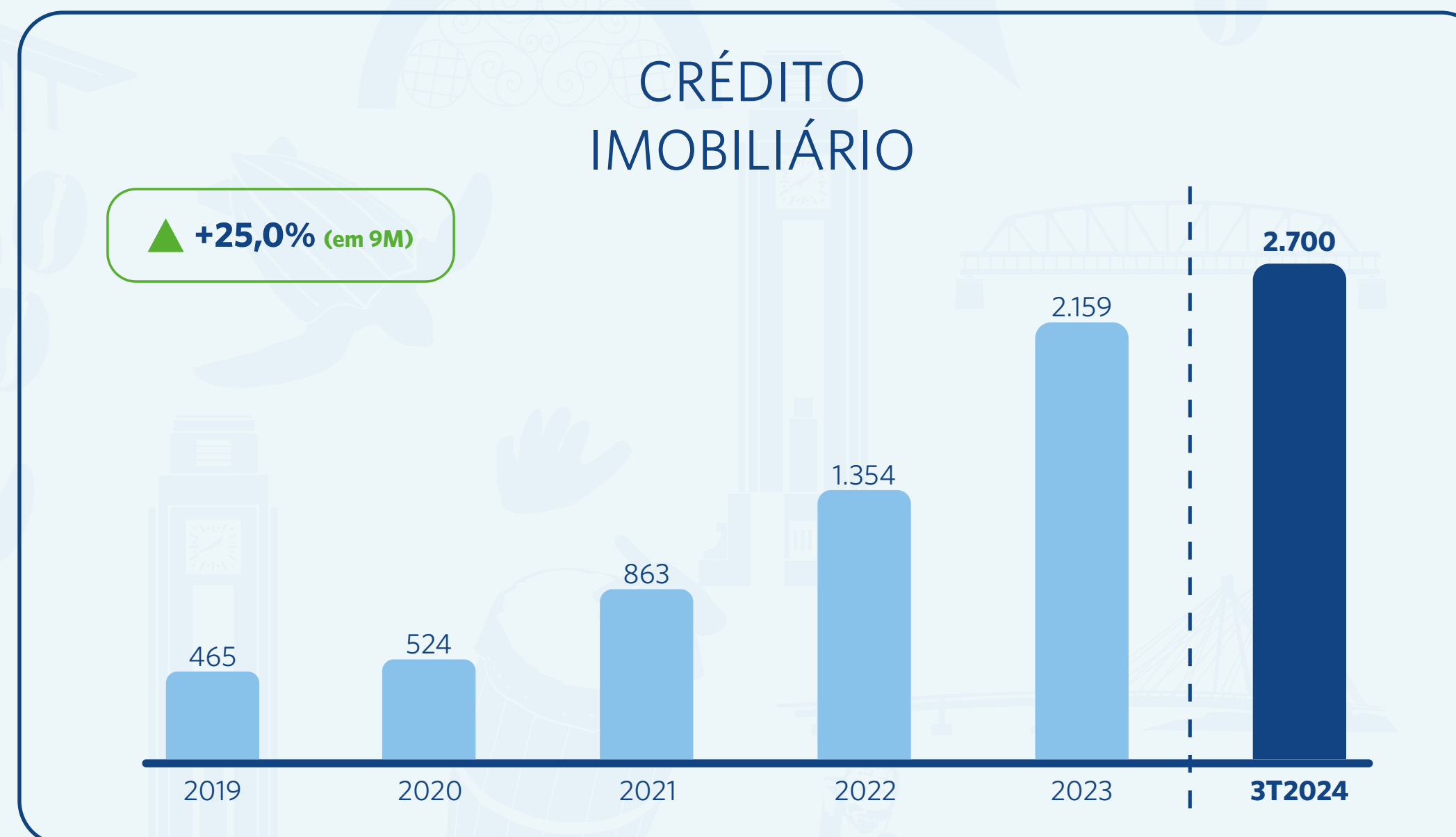
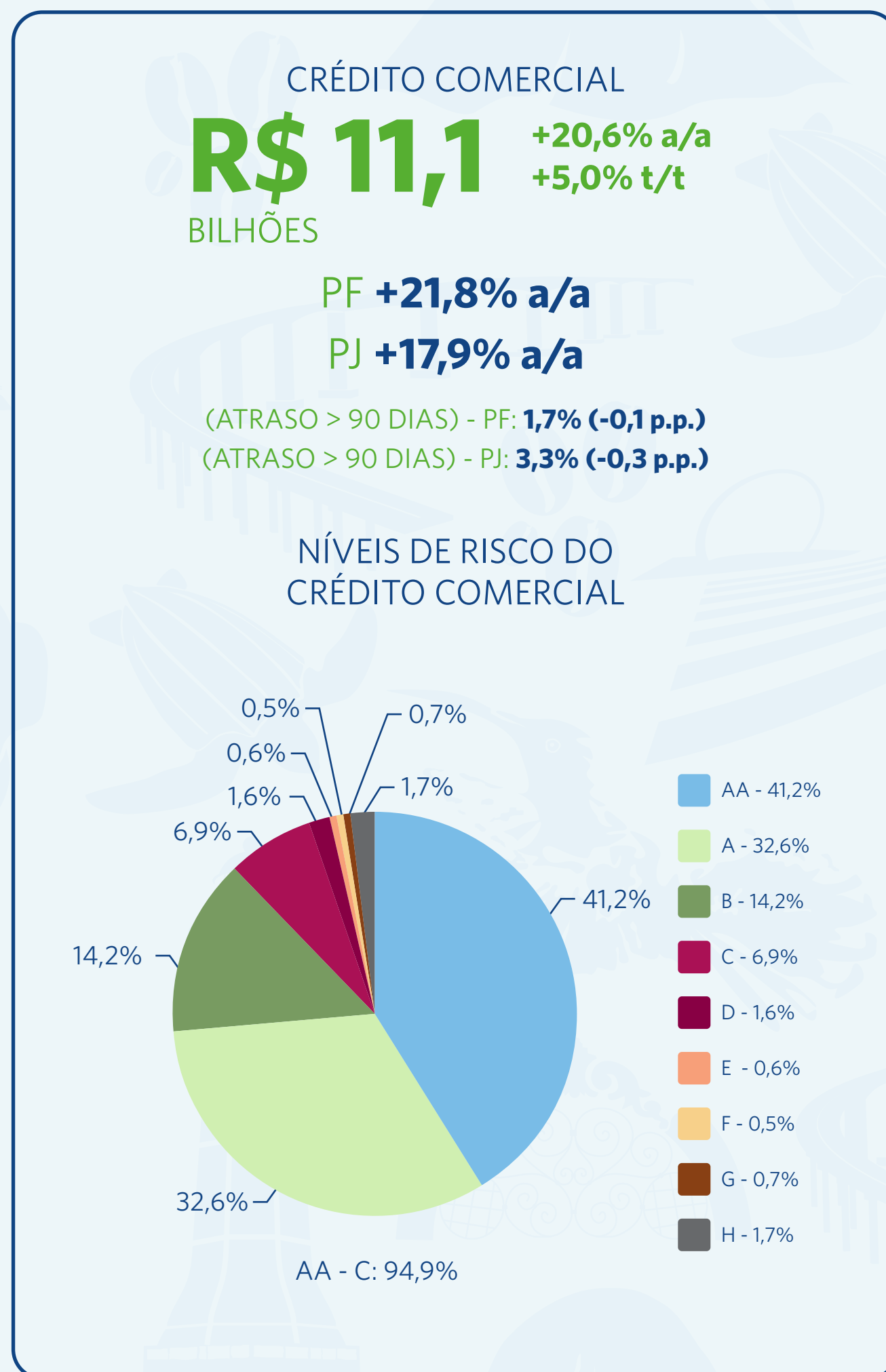
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação de Resultados



# CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

EM R\$ MILHÕES

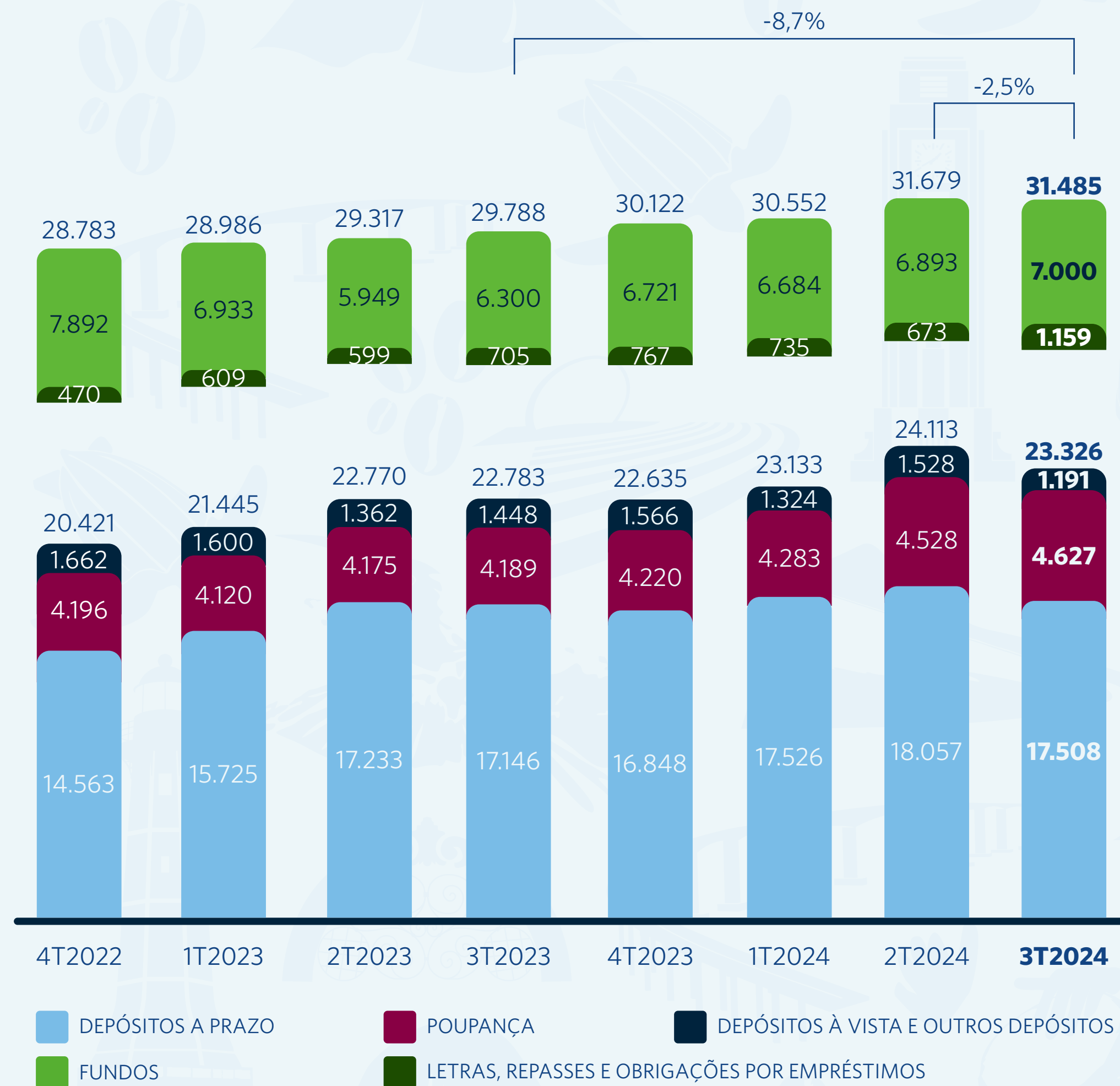


# RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

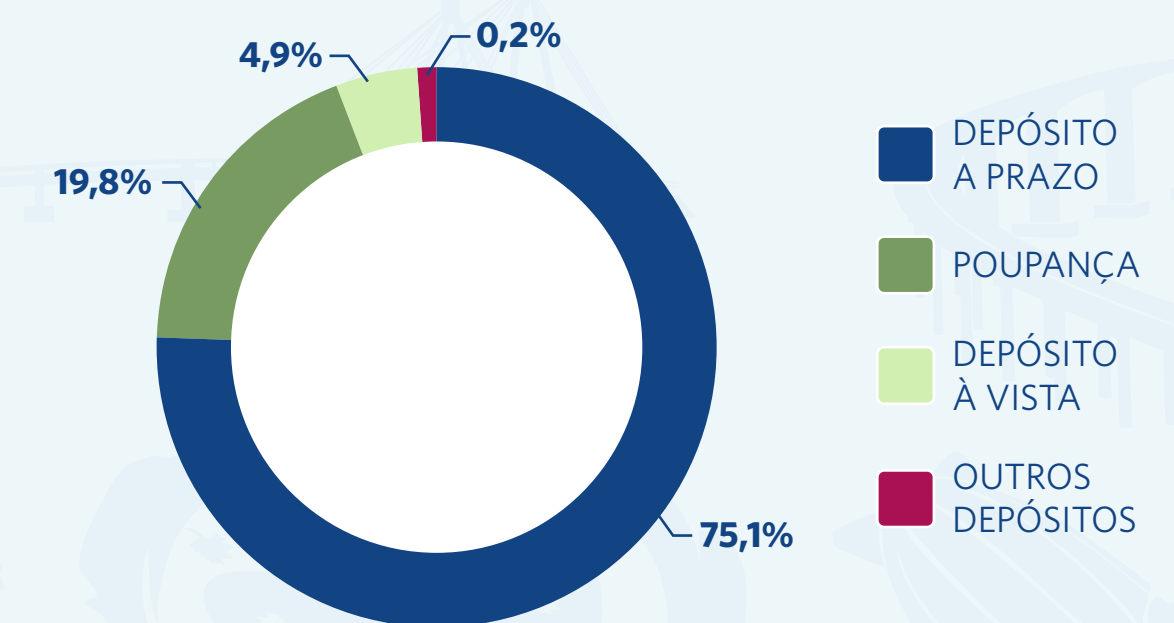
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação  
de Resultados

EXCLUÍDAS AS CAPTAÇÕES EM MERCADO ABERTO



DEPÓSITOS  
**R\$ 23,3**  
BILHÕES



RECURSOS SOB ADMINISTRAÇÃO

FUNDOS: 22,2%

▲ +11,1% a/a

▲ +1,6% t/t

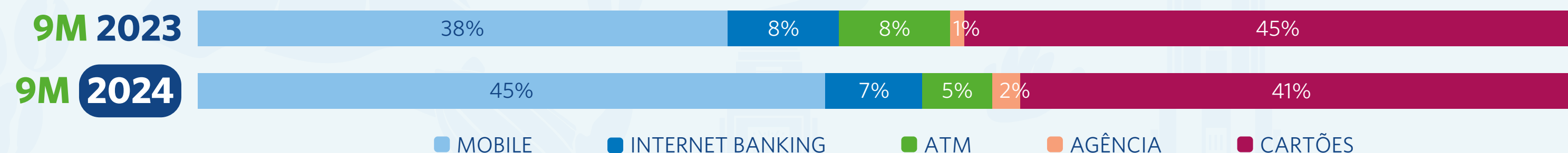
DEPÓSITOS: 74,1%

▲ +2,4% a/a

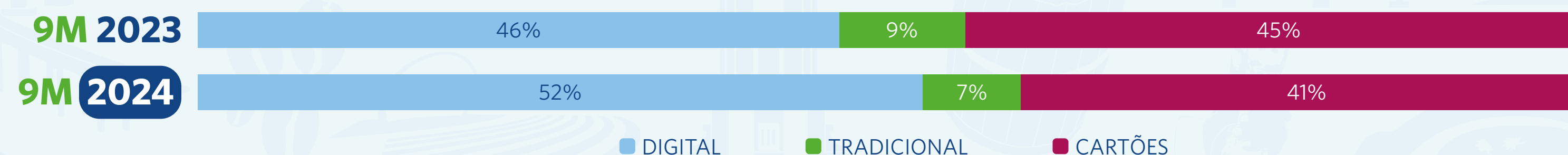
▼ -3,3% t/t

\*Letras, Repasses e Obrigações por Empréstimos: 3,7%

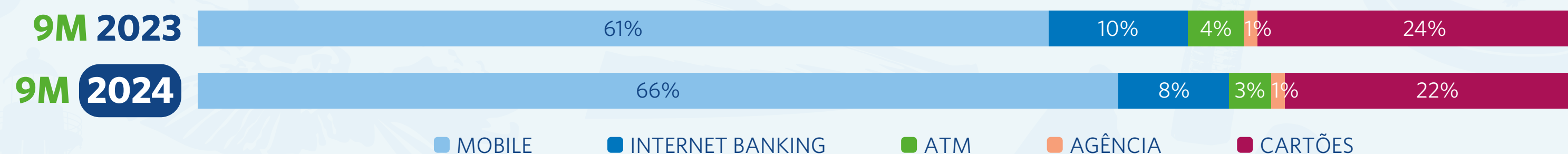
## TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



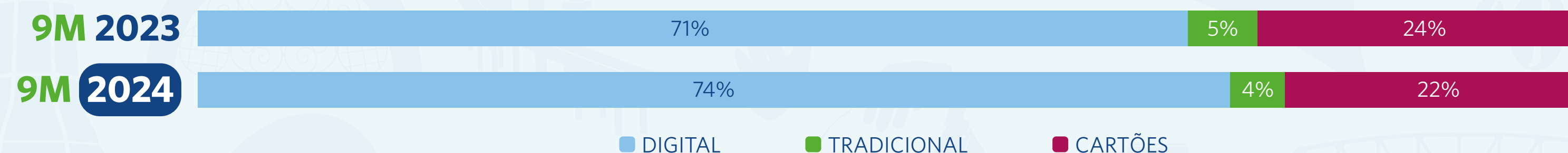
## TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



## TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS



## TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO



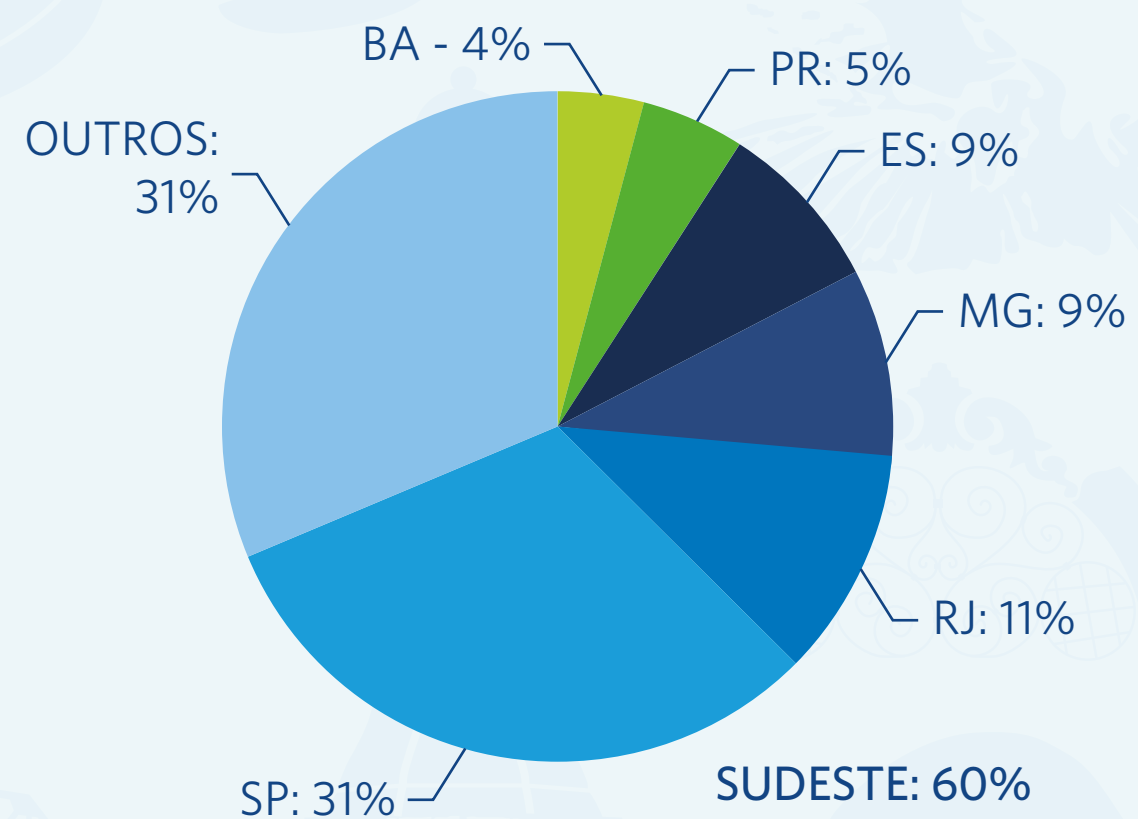
TAG ALONG  
**100%**

### VALORIZAÇÃO DA AÇÃO - BEES3 X IBOV

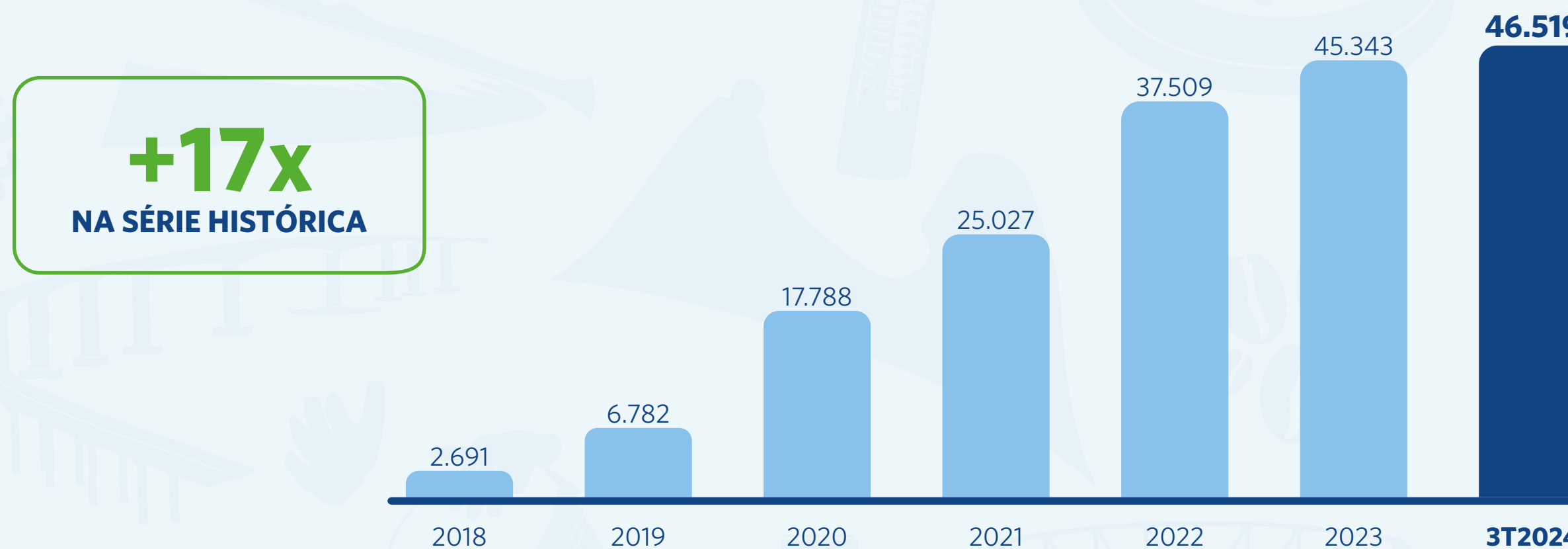
base 100



### DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA



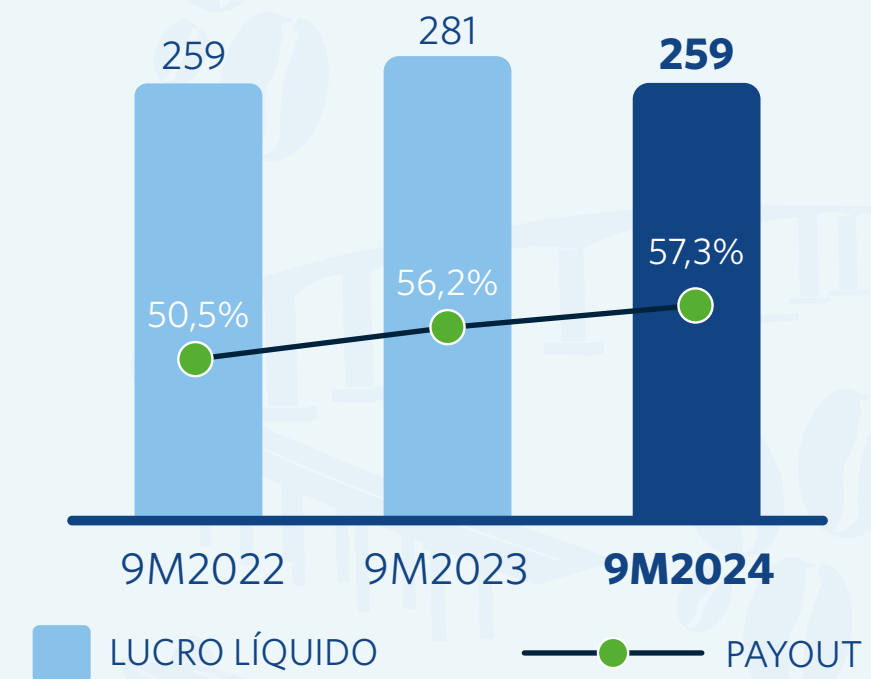
### BASE ACIONÁRIA



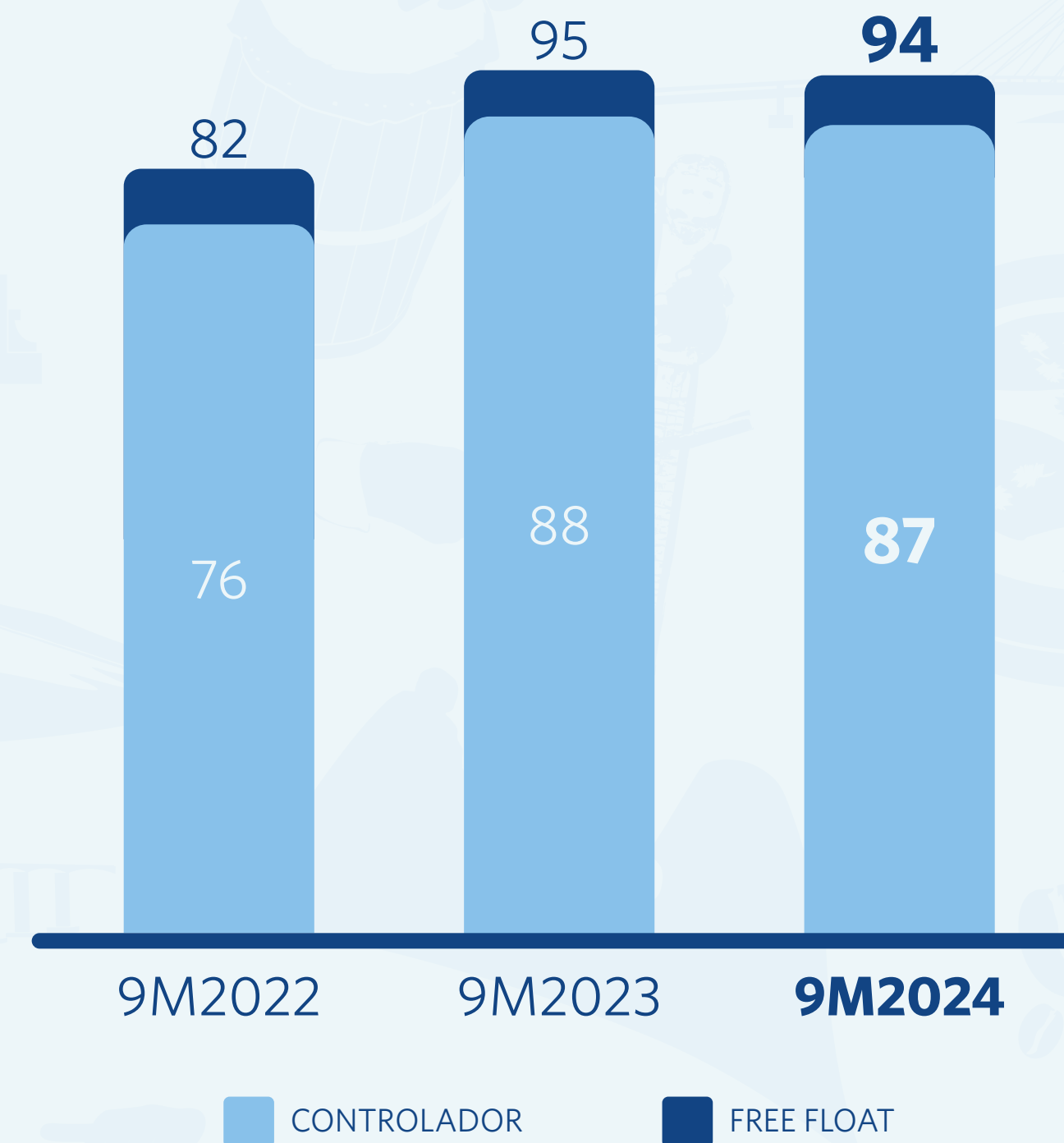
# DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS

EM R\$ MILHÕES

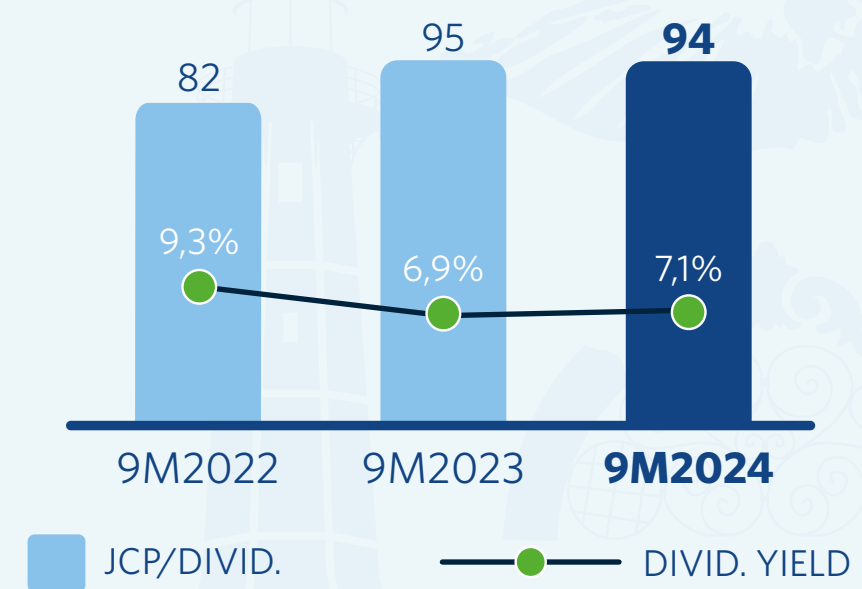
## PAYOUT ANUALIZADO



## DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS



## DIVIDEND YIELD



# Fitch Ratings

## AA+(bra)

Rating nacional de longo prazo

A Fitch reafirmou a nota de rating em escala nacional (moeda local) para risco de crédito do Banestes em AA+(bra), com perspectiva estável. No relatório, a Fitch destacou o nosso perfil de negócios estável, a qualidade do nosso crédito e as boas métricas de ativos e rentabilidade, além da nossa solidez financeira e de governança.



# PRINCIPAIS INICIATIVAS

#Apresentação  
de Resultados

FEIRÃO  
**ZÉ DA ZÉLICA**  
DÍVIDA  
BANESTES

**PLANO 24 SAFRA 25**

Linhas disponíveis para você **pequeno e médio produtor**  
**ADQUIRIR SEU TRATOR**  
com taxas **a partir de 10,50% a.a.**  
no prazo de **até 6 anos.**

**E MAIS! LINHAS PARA CUSTEIO**  
**a partir de 2,0% a.a.\***

\*sujeito à análise de crédito

**Bizi**

**CHEGOU A TAG BANESTES VELOE!**

+

**GREAT PEOPLE**  
Mental Health

**Certificada 2024**

INDICADORES	GUIDANCE PROJEÇÃO (%)	3º TRIMESTRE REAL (%)
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA <sup>1</sup>	7 - 11	12,4
DEPÓSITO TOTAL <sup>2</sup>	6 - 10	2,4
PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA <sup>3</sup>	1,7 - 2,1	1,5
EFICIÊNCIA OPERACIONAL <sup>4</sup>	45 - 49	52,4
DESPESAS OPERACIONAIS <sup>5</sup>	9 - 13	13,5
SERVIÇOS E SEGURIDADE <sup>6</sup>	5 - 9	2,6

<sup>1</sup> TRATA-SE DO TOTAL DOS SALDOS DA CARTEIRA DE CRÉDITO (CONCEITO BACEN), DE TVM PRIVADO (DEBÊNTURES, NOTAS PROMISSÓRIAS, CDBS - CERTIFICADO DE DEPÓSITOS BANCÁRIOS, LETRAS FINANCEIRAS, LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, LETRAS DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO, CRIS - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS E FIDCS - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS) E GARANTIAS PRESTADAS (FIANÇAS E AVAIS).

<sup>2</sup> TRATA-SE DO TOTAL DOS SALDOS DE DEPÓSITOS À VISTA, POUPANÇA, A PRAZO, INTERFINANCEIROS E OUTROS DEPÓSITOS.

<sup>3</sup> TRATA-SE DA RELAÇÃO DO RESULTADO DE PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA (RESOLUÇÃO 2.682/99 DO CMN) E TVM PRIVADO NOS ÚLTIMOS 12 MESES E O SALDO DA CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA.

<sup>4</sup> TRATA-SE DA RELAÇÃO ENTRE O TOTAL DA DESPESA ADMINISTRATIVA (PESSOAL E OUTRAS) E O TOTAL DO RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (EXCLUÍDO PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA), RECEITAS COM SERVIÇOS E RECEITAS COM TARIFAS.

<sup>5</sup> TRATA-SE DO TOTAL DAS DESPESAS DE PESSOAL E OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.

<sup>6</sup> 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.

Esta **apresentação** pode conter informações, estimativas e previsões acerca de estratégias, expectativas e intenções da Companhia. Desta forma, vocábulos que expressem ou identifiquem tais informações podem refletir resultados ou consequências divergentes daquelas informadas, uma vez que tais estimativas, previsões e informações dependem diretamente das condições do mercado, do desempenho econômico geral do país, do setor e dos mercados internacionais, entre outros.

Sendo assim, o Banestes e seus representantes não se responsabilizam por atualizar ou adequar qualquer previsão aqui contida.



**BANESTES**  
crecemos juntos

**#Somos** *Azul*