

RESULTADOS 2023



LUCRO ANUAL

R\$ 371

MILHÕES


DESTAQUES FINANCEIROS E ECONÔMICOS **2023**




LUCRO LÍQUIDO
R\$ 371 milhões




PAYOUT ANUALIZADO
54,3%



ROE / ROA
17,4% / 0,9%



BASILEIA
14,6%
(Integralmente Nível I)



IEO
47,8%



CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA
R\$ 12,8 bilhões



INADIMPLÊNCIA COMERCIAL E AMPLIADA
2,3% / 1,8%



RESULTADO DE SEGUROS
R\$ 140 milhões

PERFIL DO BANCO



CONTAS

+ 1,6 Milhão

981 Mil C. Corrente (-1,7% a/a)
646 Mil C. Poupança (+1,5% a/a)



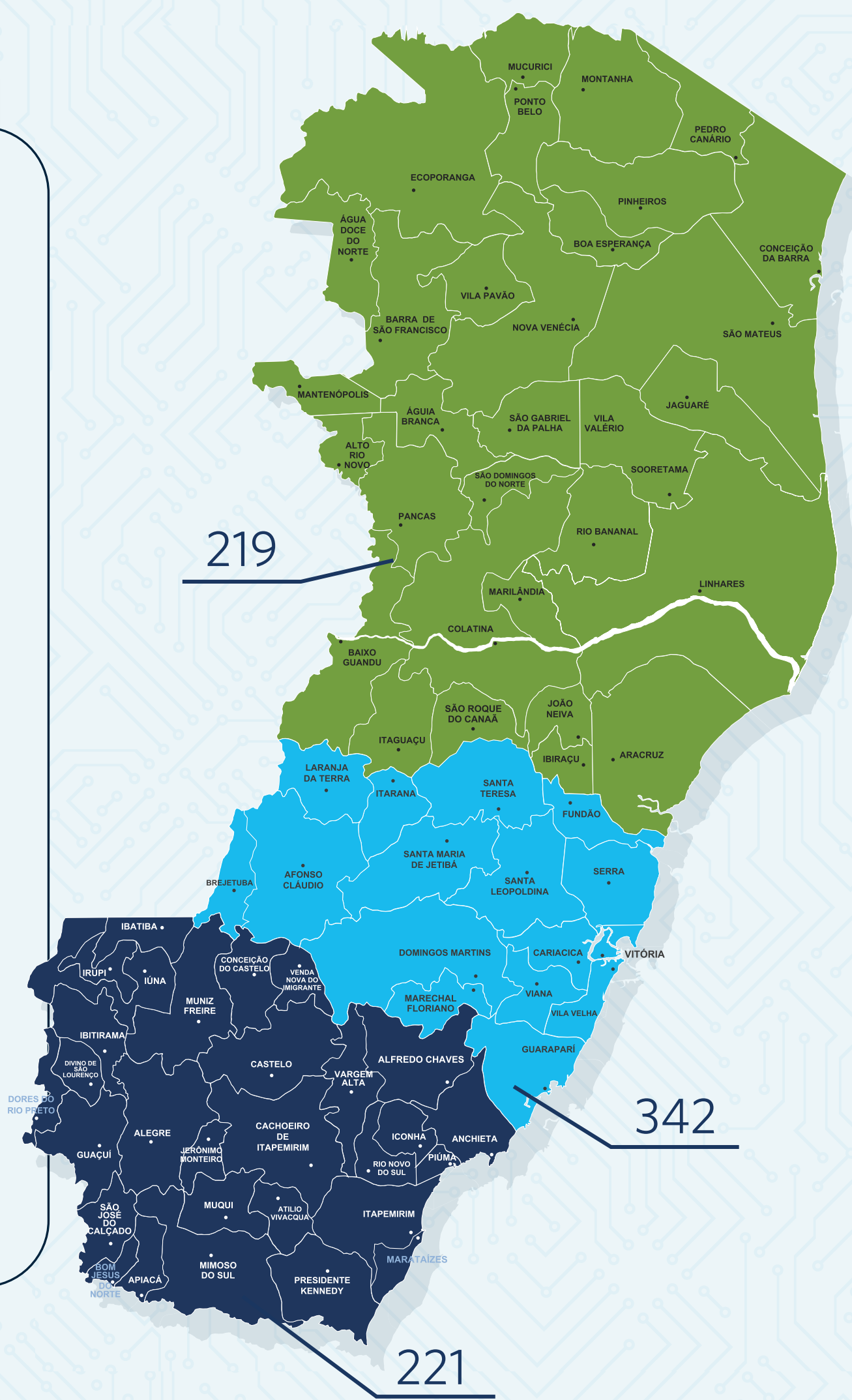
CLIENTES

+ 1,4 Milhão

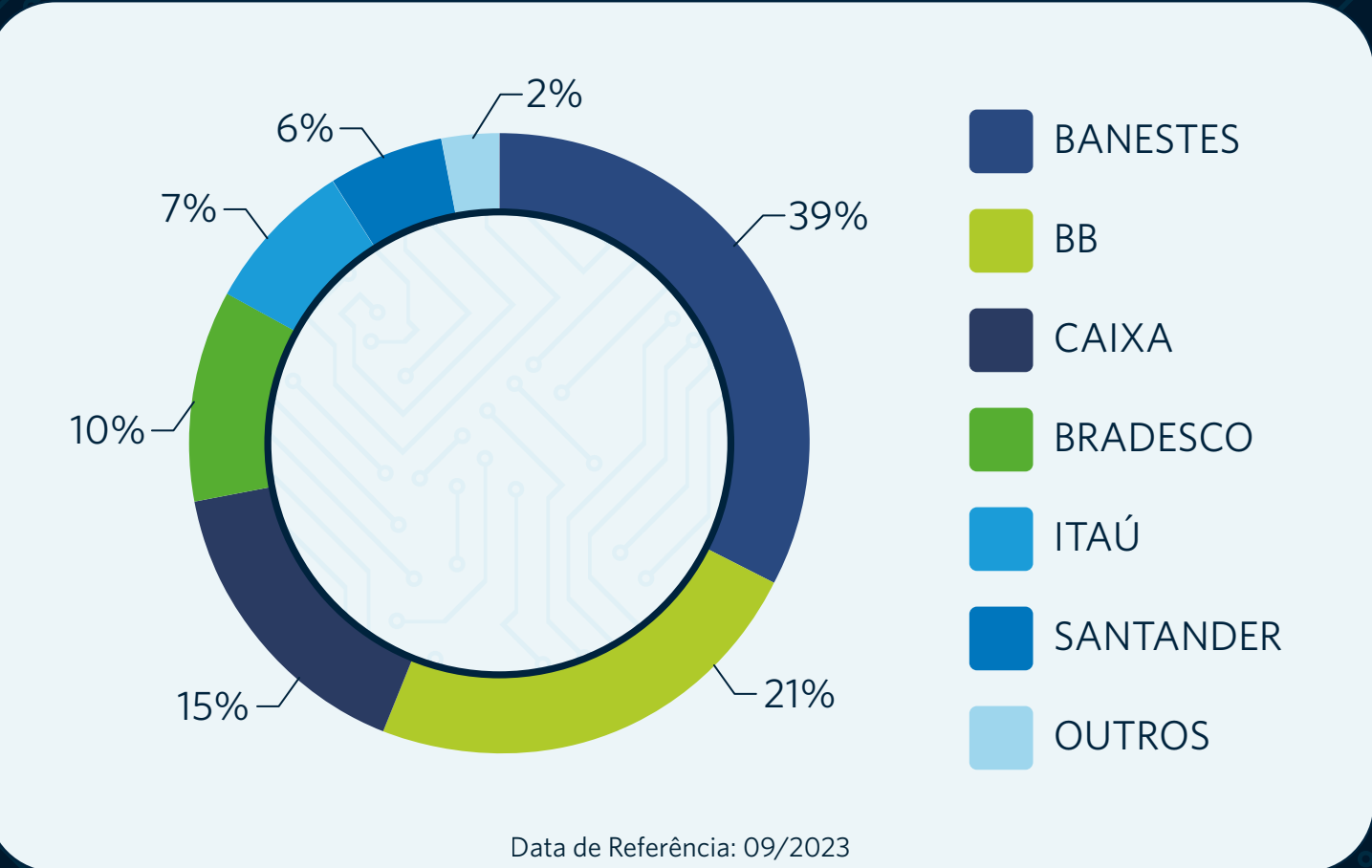
(-0,2% a/a)

Distribuição e Abrangência

Pontos de Atendimento



AGÊNCIAS



782

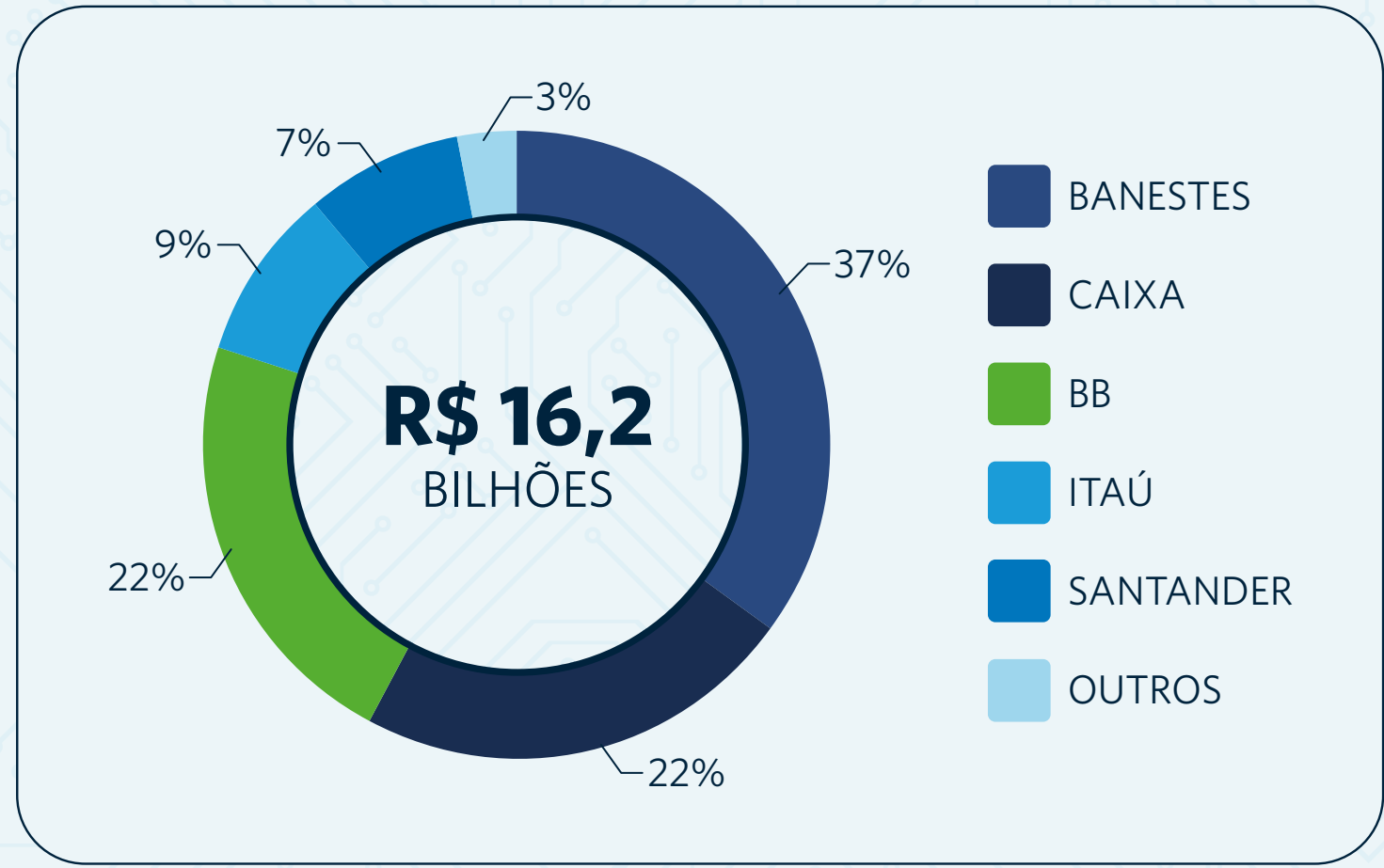
PONTOS DE ATENDIMENTOS¹

Norte: 219 Pontos
Centro: 342 Pontos
Sul: 221 Pontos

¹Trata-se de 781 pontos de atendimento físicos no Espírito Santo e 1 ponto de atendimento físico em São Paulo.

MARKET SHARE

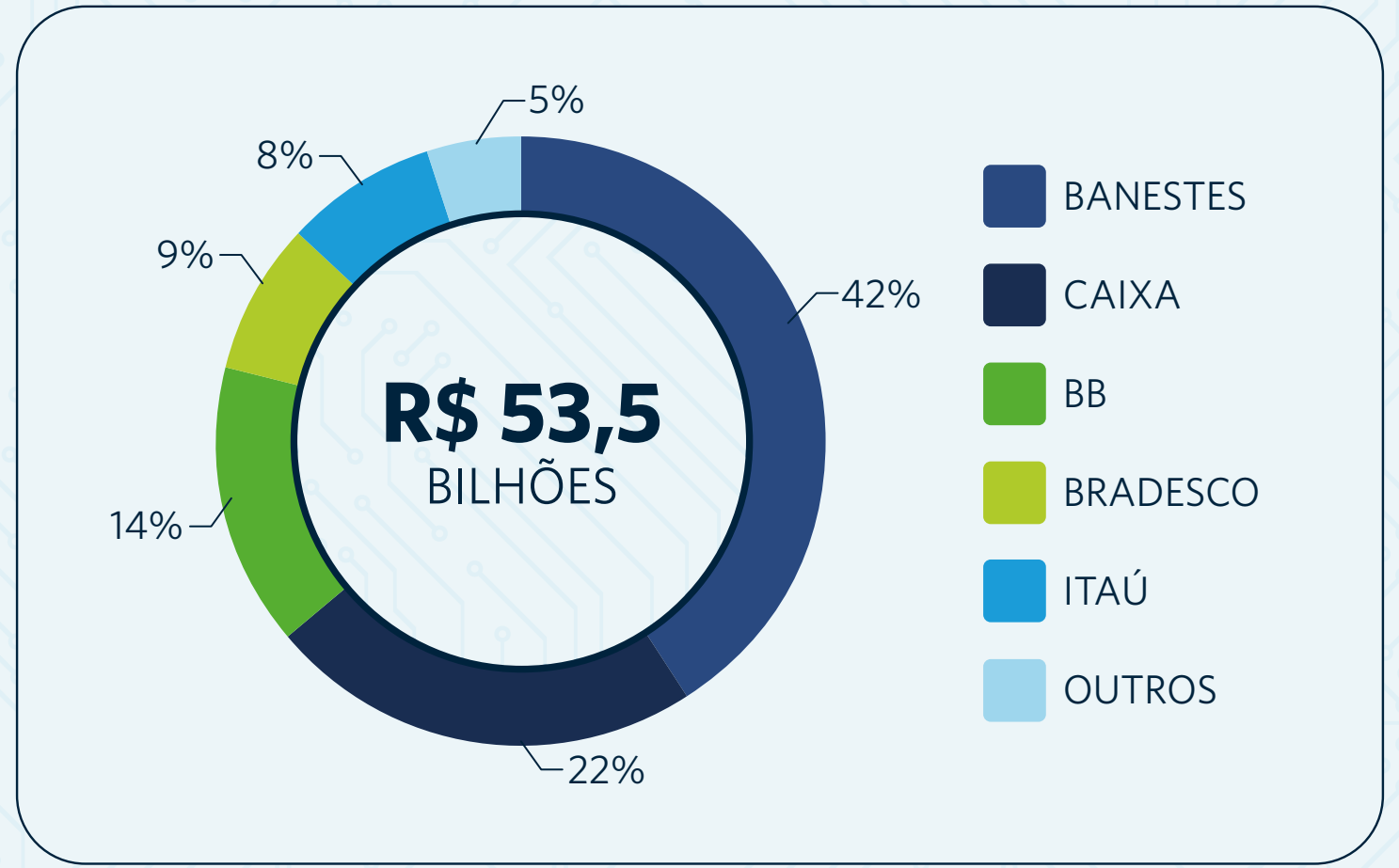
VAREJO¹



R\$ 16,2
BILHÕES

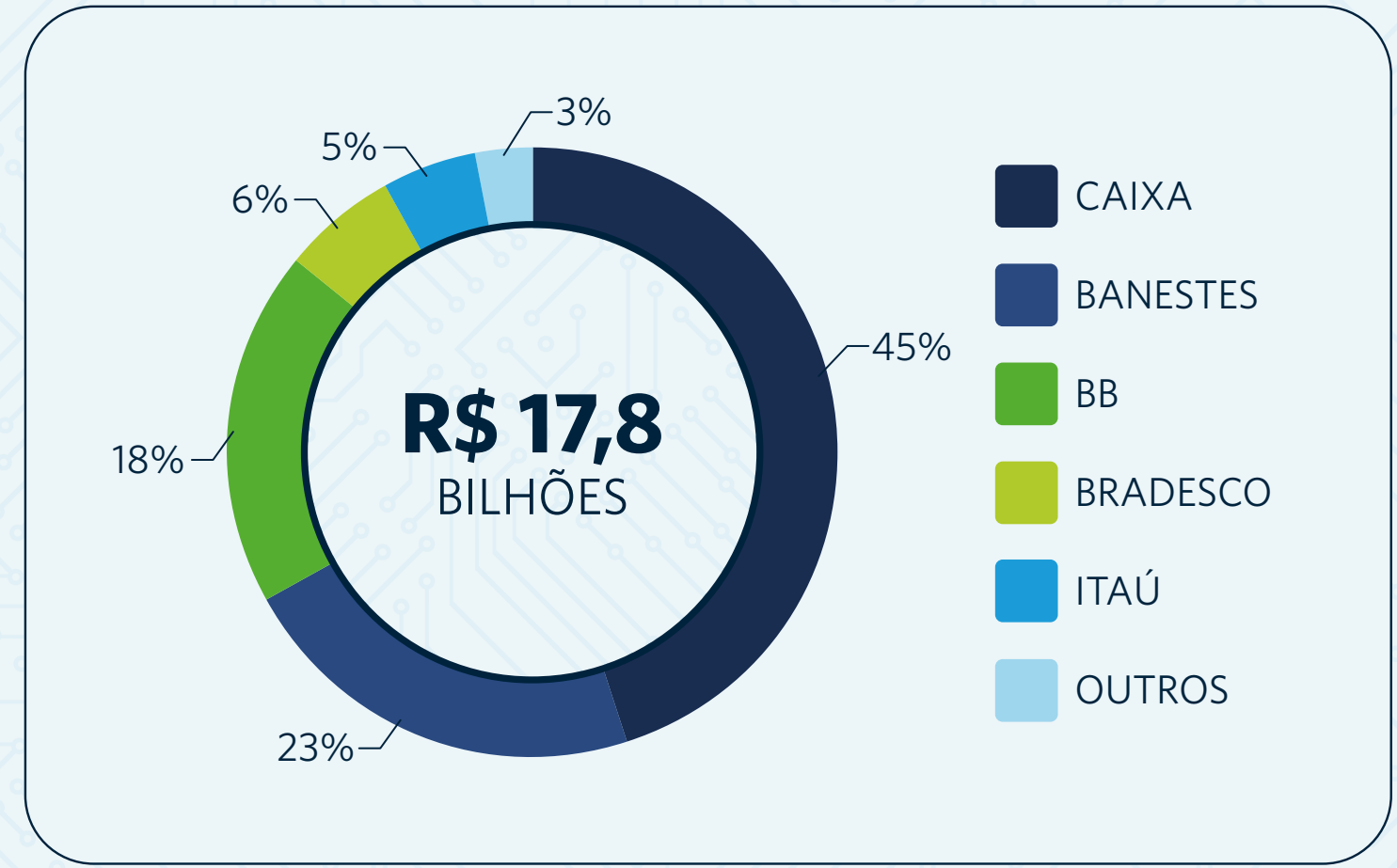
¹Empréstimos e títulos descontados

DEPÓSITOS TOTAIS



R\$ 53,5
BILHÕES

POUPANÇA



R\$ 17,8
BILHÕES

Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 09/2023

RESULTADOS

EM R\$ MILHÕES

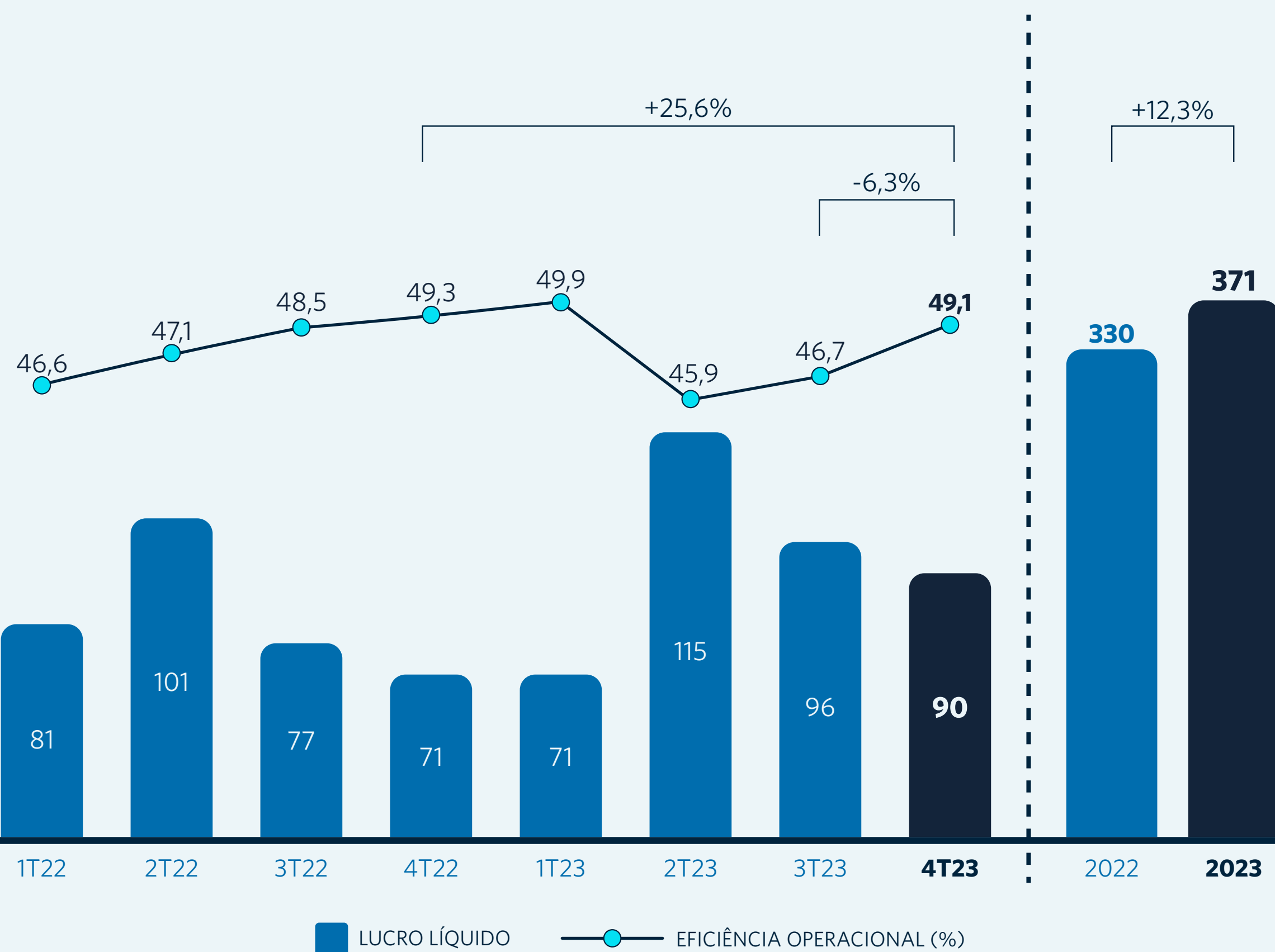
	2023	2022	▲	4T23	4T22	▲
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.113	4.766	7,3%	1.279	1.274	0,4%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.500	1.249	20,1%	401	351	14,1%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	70	57	22,7%	17	17	0,4%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	3.542	3.460	2,4%	861	906	-4,9%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.708)	(3.558)	4,2%	(910)	(961)	-5,3%
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(3.708)	(3.558)	4,2%	(910)	(961)	-5,3%
MARGEM FINANCEIRA BRUTA	1.405	1.208	16,3%	369	313	17,9%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(204)	(170)	20,1%	(27)	(43)	-36,4%
MARGEM FINANCEIRA	1.201	1.038	15,7%	341	270	26,6%
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	350	367	-4,8%	87	93	-7,2%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS ¹	140	110	26,5%	31	33	-3,6%
DESPESAS DE PESSOAL	(451)	(415)	8,5%	(121)	(112)	7,9%
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(389)	(339)	14,7%	(103)	(88)	16,5%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(110)	(101)	8,6%	(28)	(25)	9,0%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	52	48	8,7%	7	8	-7,1%
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(65)	(56)	16,9%	(15)	(13)	13,1%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(140)	(105)	33,8%	(44)	(29)	53,3%
RESULTADO OPERACIONAL	589	548	7,4%	156	136	15,1%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	4	0	—	6	1	—
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO	592	548	8,2%	162	137	18,3%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(148)	(141)	4,8%	(22)	(16)	36,8%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(74)	(76)	-3,5%	(50)	(49)	1,6%
LUCRO LÍQUIDO	371	330	12,3%	90	71	25,6%

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

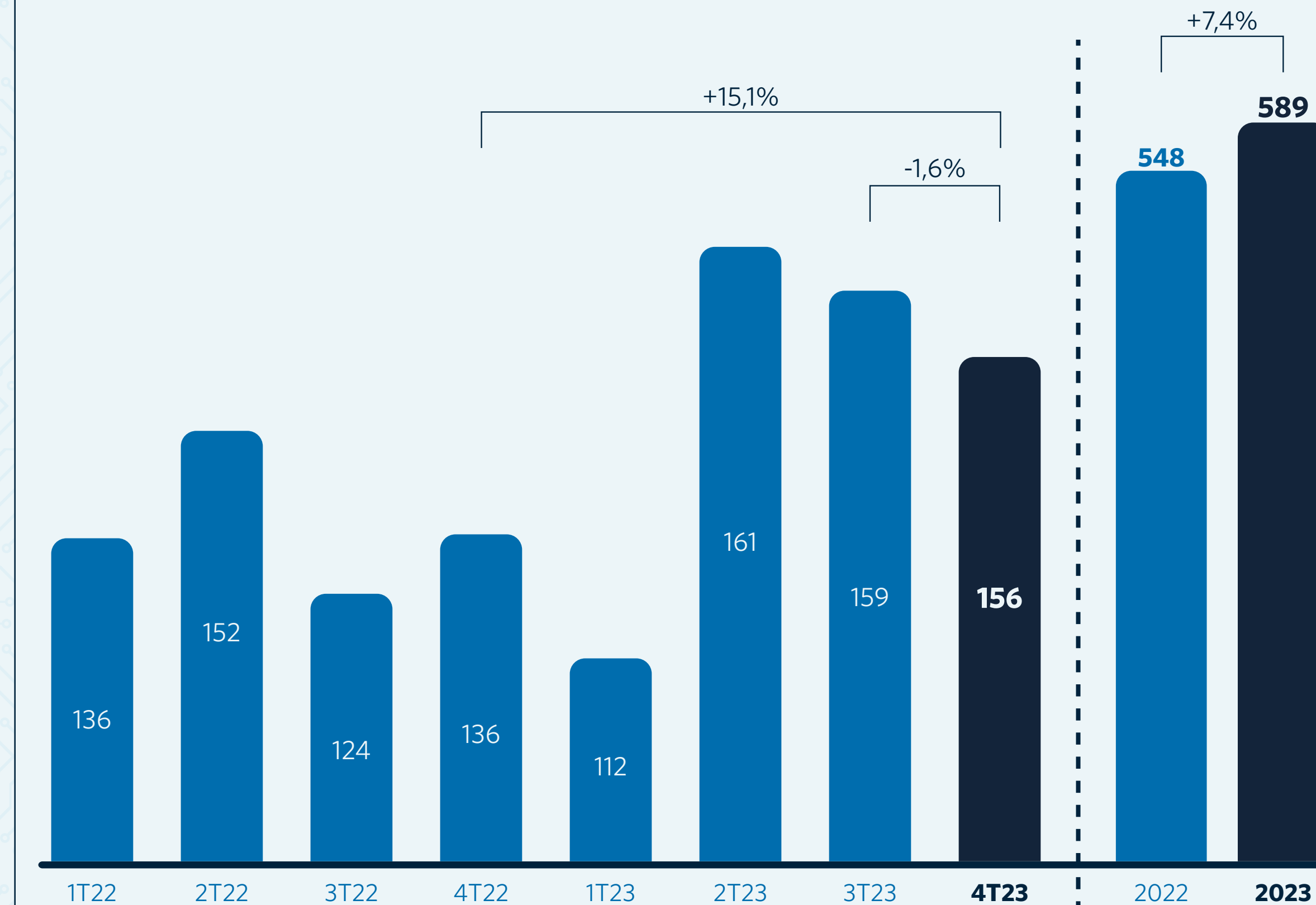
RESULTADOS FINANCEIROS

EM R\$ MILHÕES

LUCRO LÍQUIDO



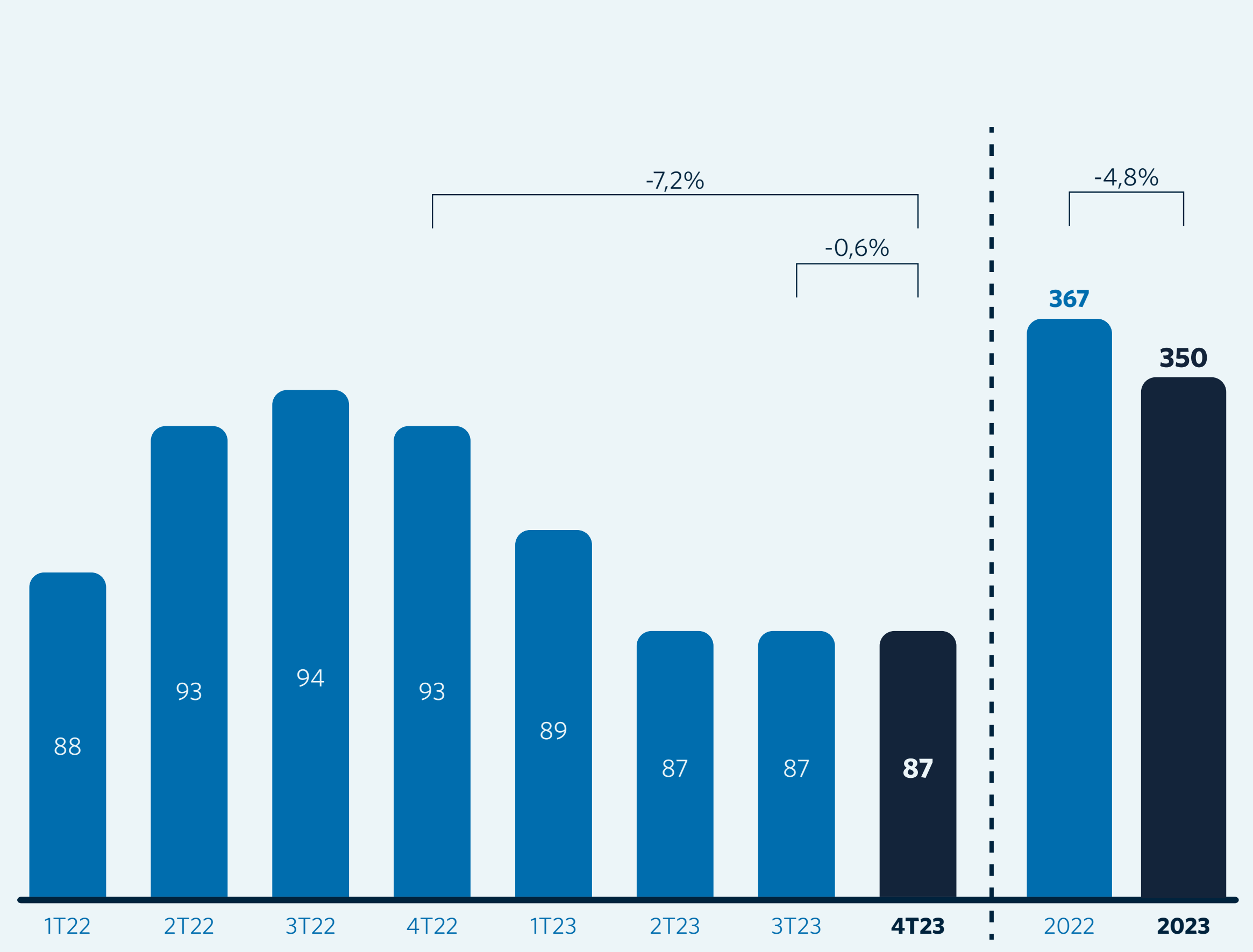
RESULTADO OPERACIONAL



RESULTADOS FINANCEIROS

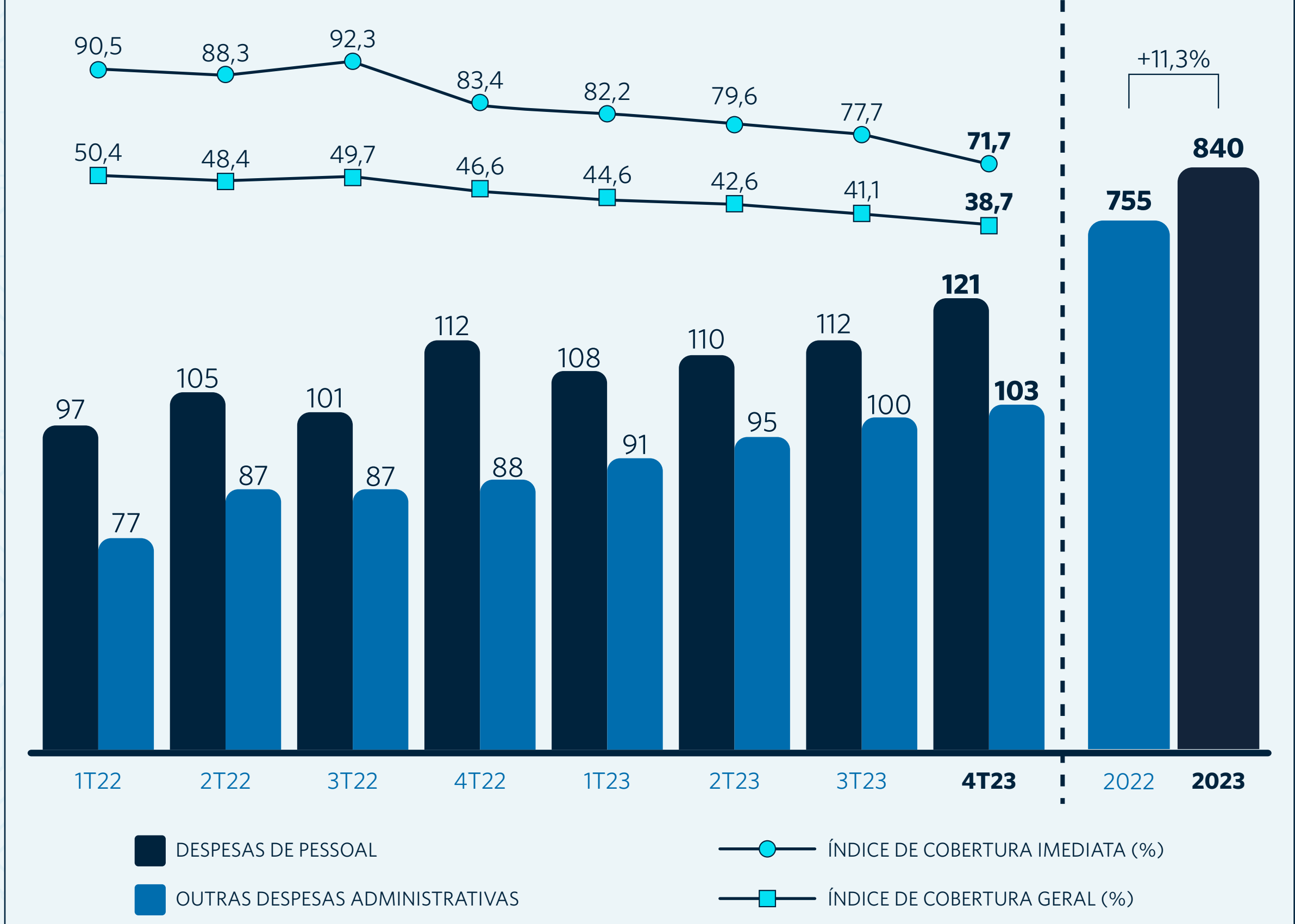
EM R\$ MILHÕES

SERVIÇOS



DESPESAS ADMINISTRATIVAS

2023 vs. 2022



RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM R\$ MILHÕES

ROE: 17,4%

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

R\$ 2,2 +8,9% a/a
+1,7% t/t

BILHÕES

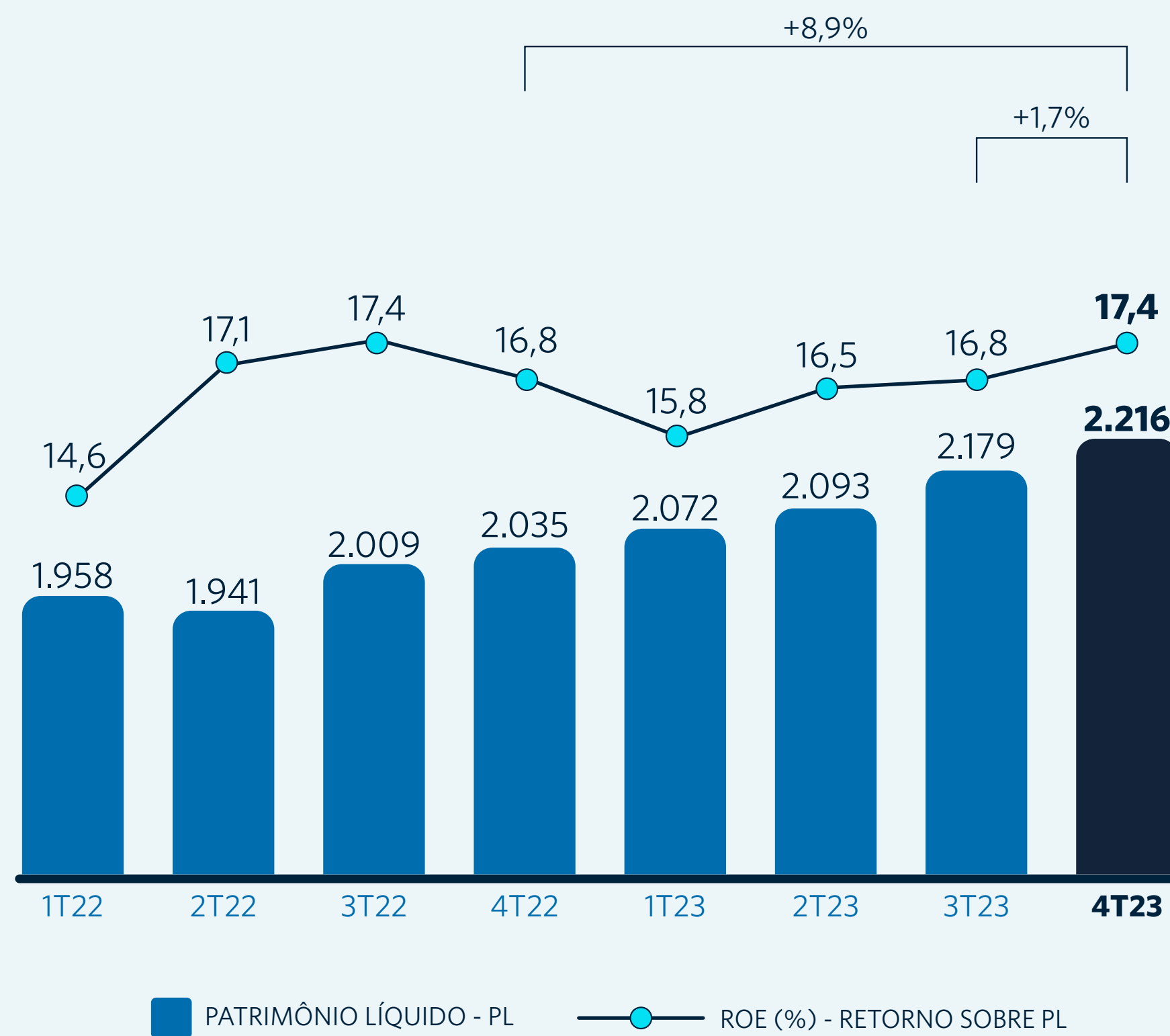
ROA: 0,9%

ATIVO TOTAL

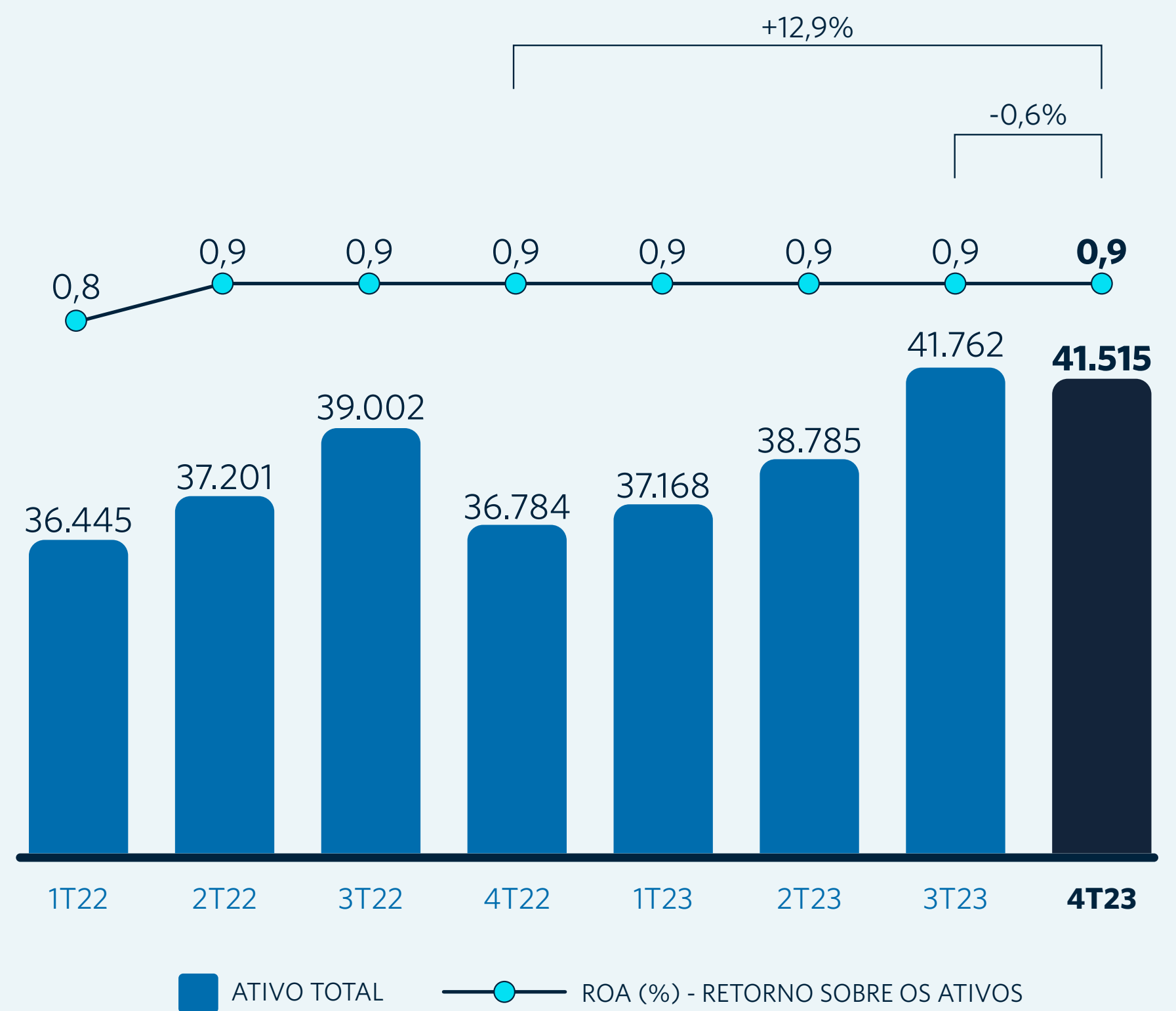
R\$ 41,5 +12,9% a/a
-0,6% t/t

BILHÕES

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



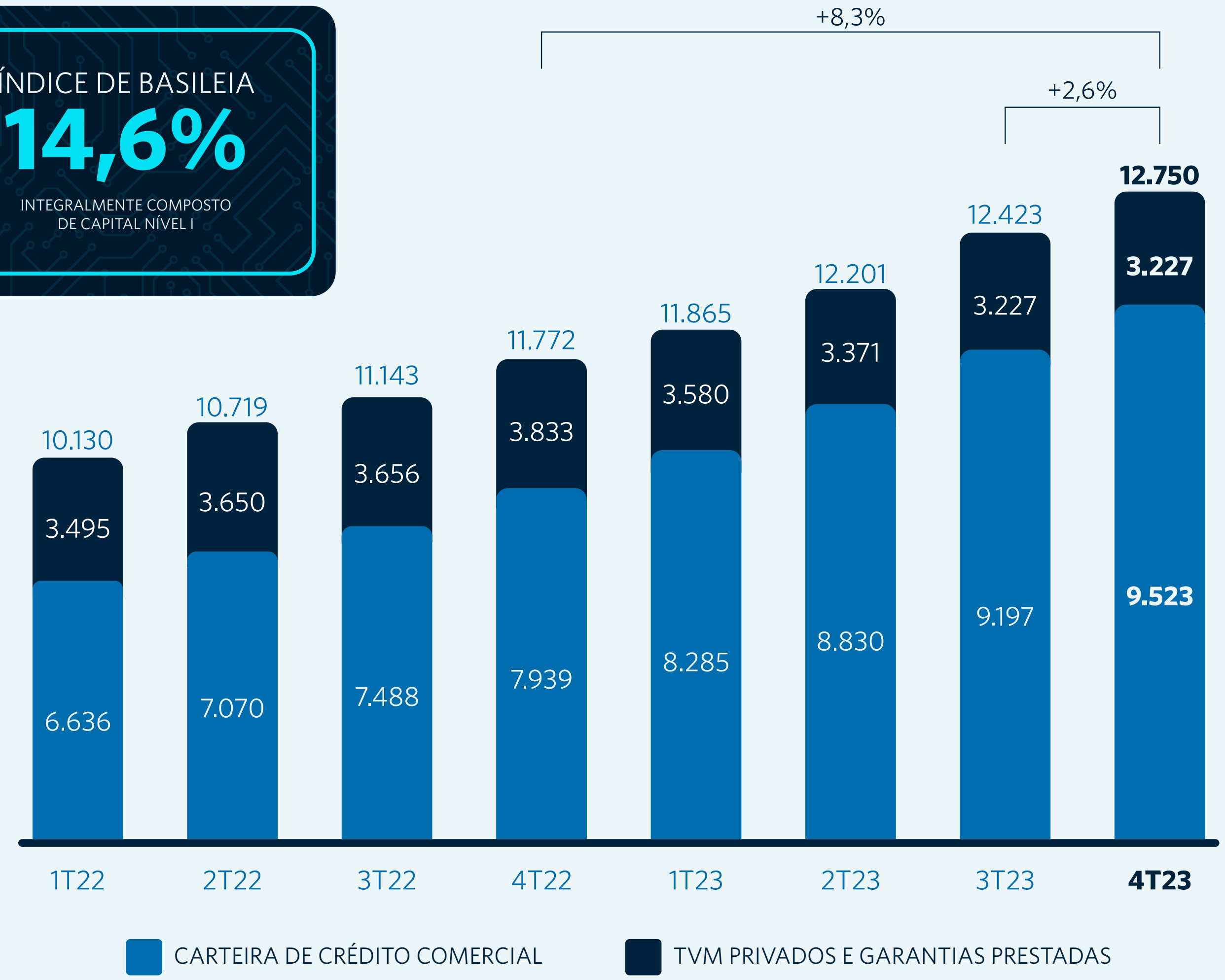
ATIVO TOTAL



CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

EM R\$ MILHÕES

ÍNDICE DE BASILEIA
14,6%
 INTEGRALMENTE COMPOSTO
 DE CAPITAL NÍVEL I

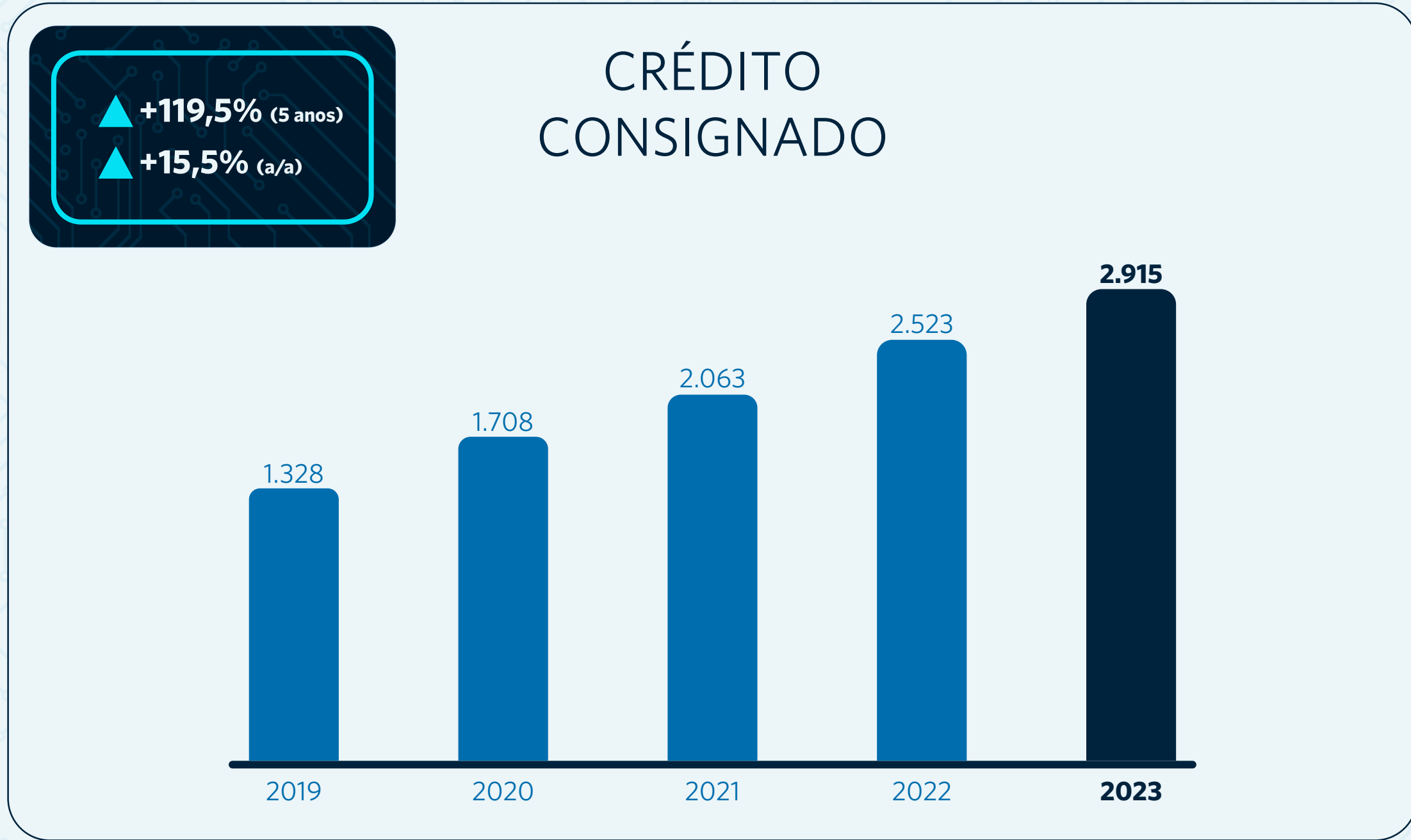
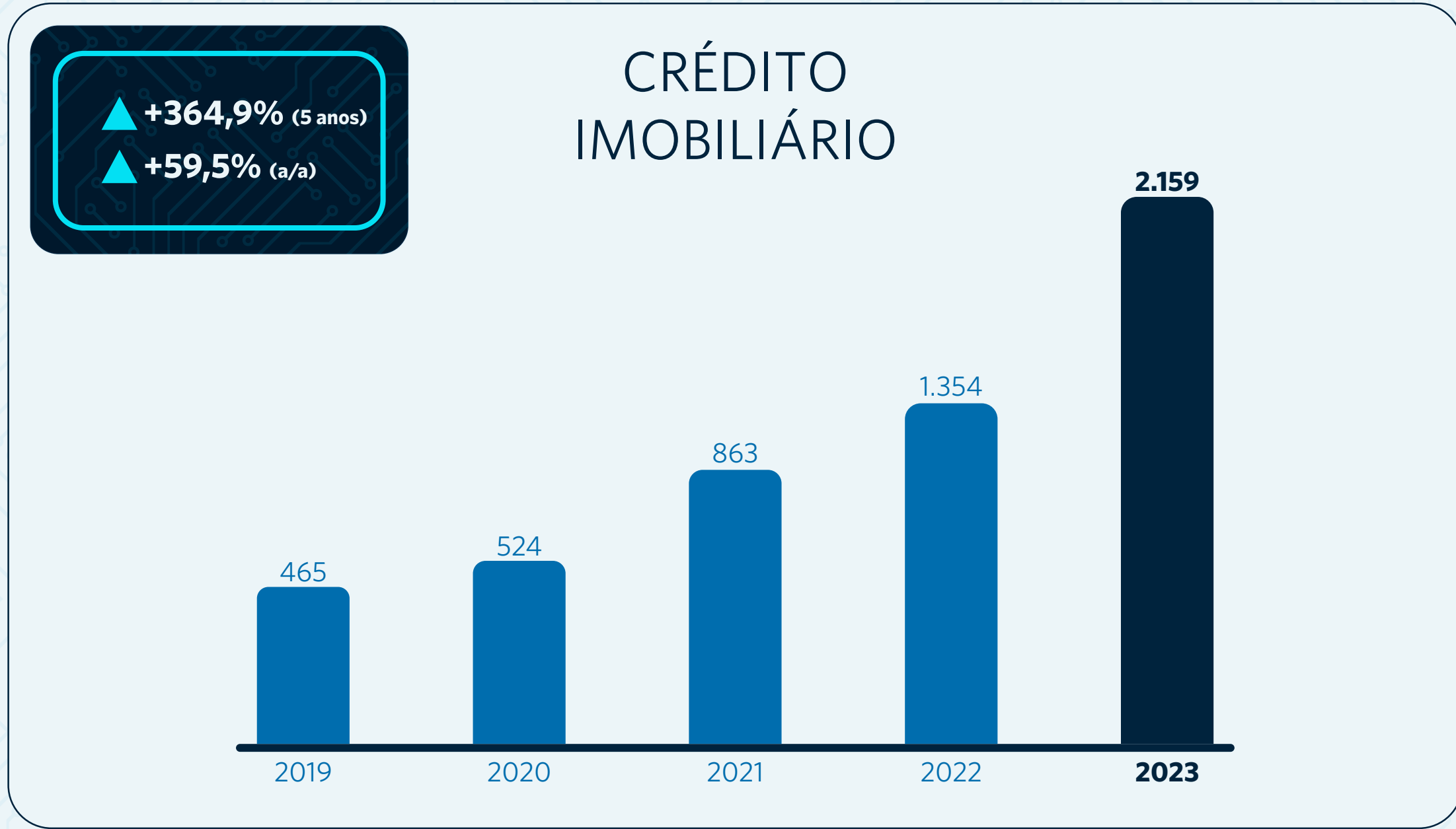
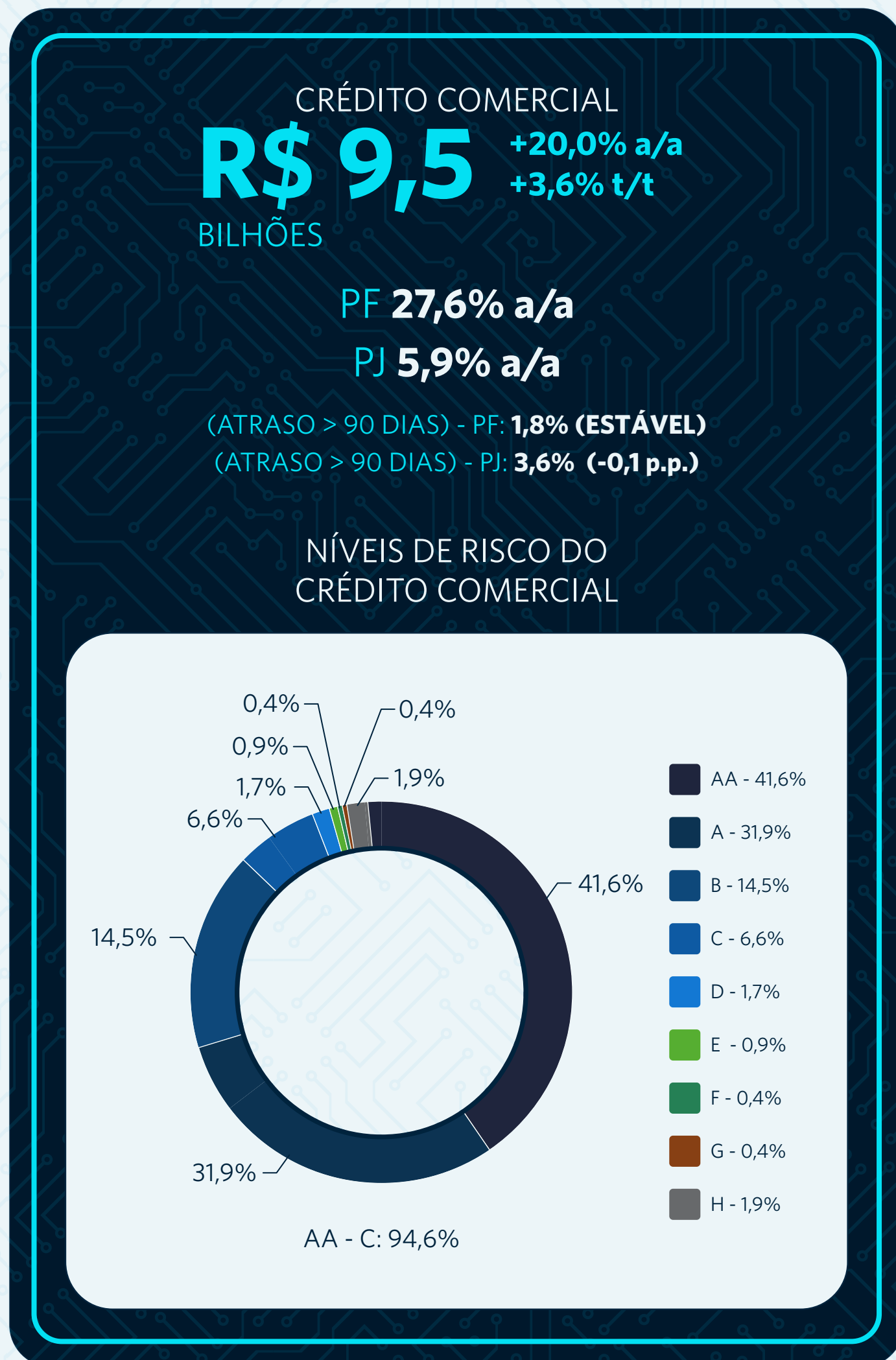


TVM E GARANTIAS
 = estável t/t
 ▼ -15,8% a/a

CRÉDITO COMERCIAL
 ▲ +3,6% t/t
 ▲ +20,0% a/a

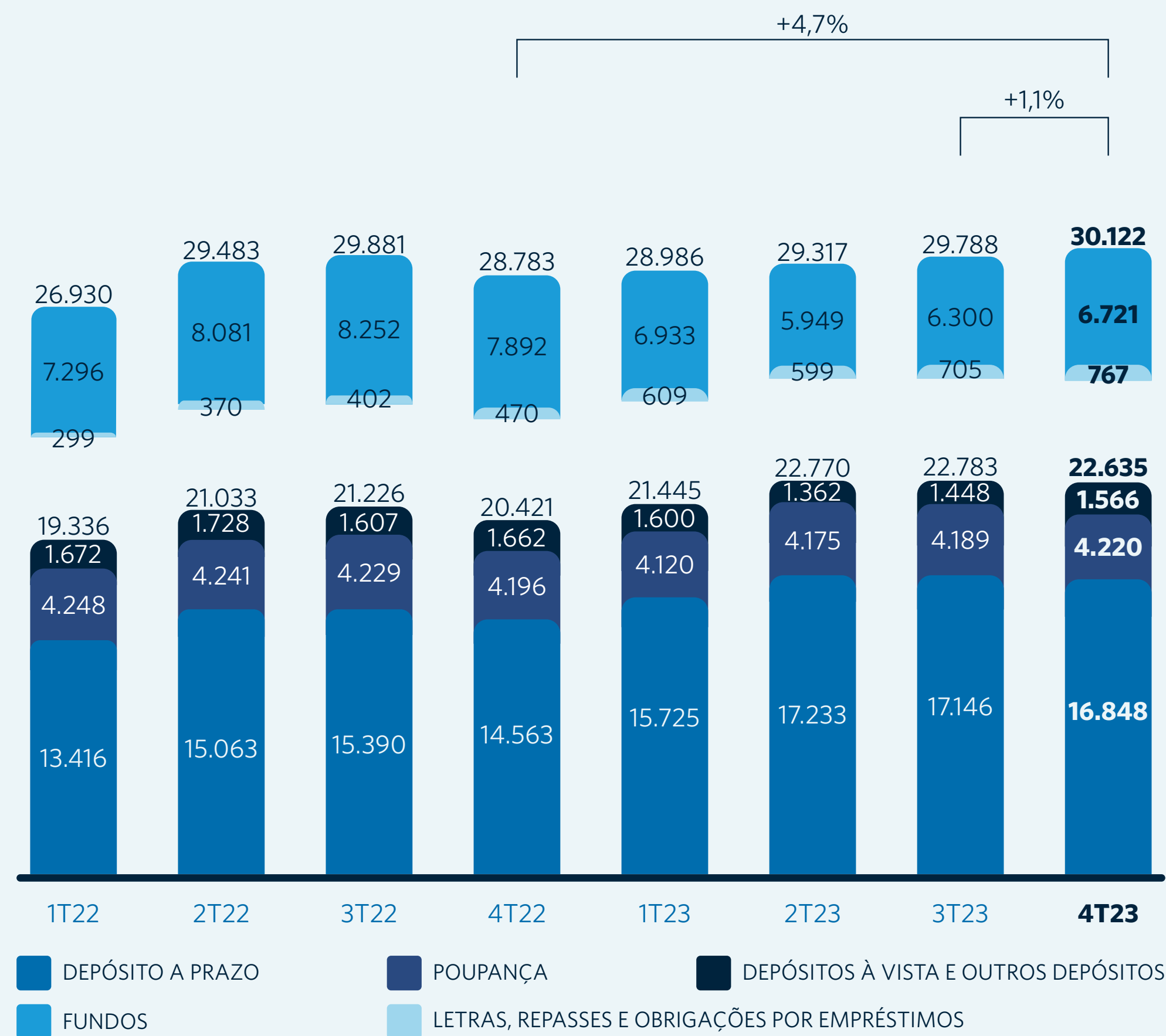
CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

EM R\$ MILHÕES



RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

EM R\$ MILHÕES



DEPÓSITOS

R\$ 22,6

BILHÕES

- DEPÓSITO A PRAZO
- POUPANÇA
- DEPÓSITO À VISTA
- OUTROS DEPÓSITOS

RECURSOS SOB ADMINISTRAÇÃO

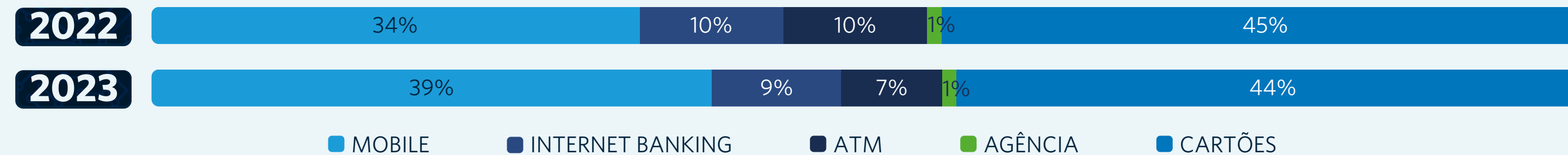
FUNDOS: 22,3%

▼ -14,8% a/a
▲ +6,7% t/t

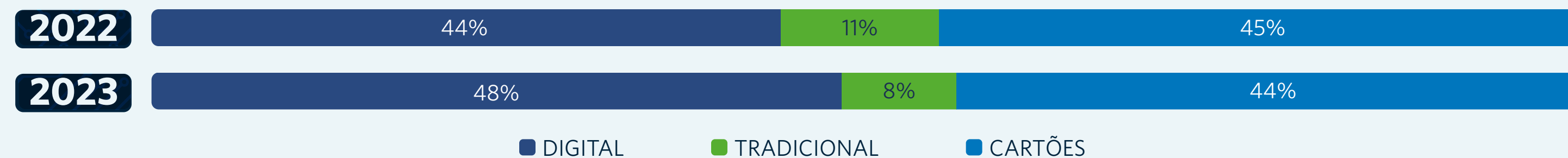
DEPÓSITOS: 75,1%

▲ +10,8% a/a
▼ -0,6% t/t

TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS



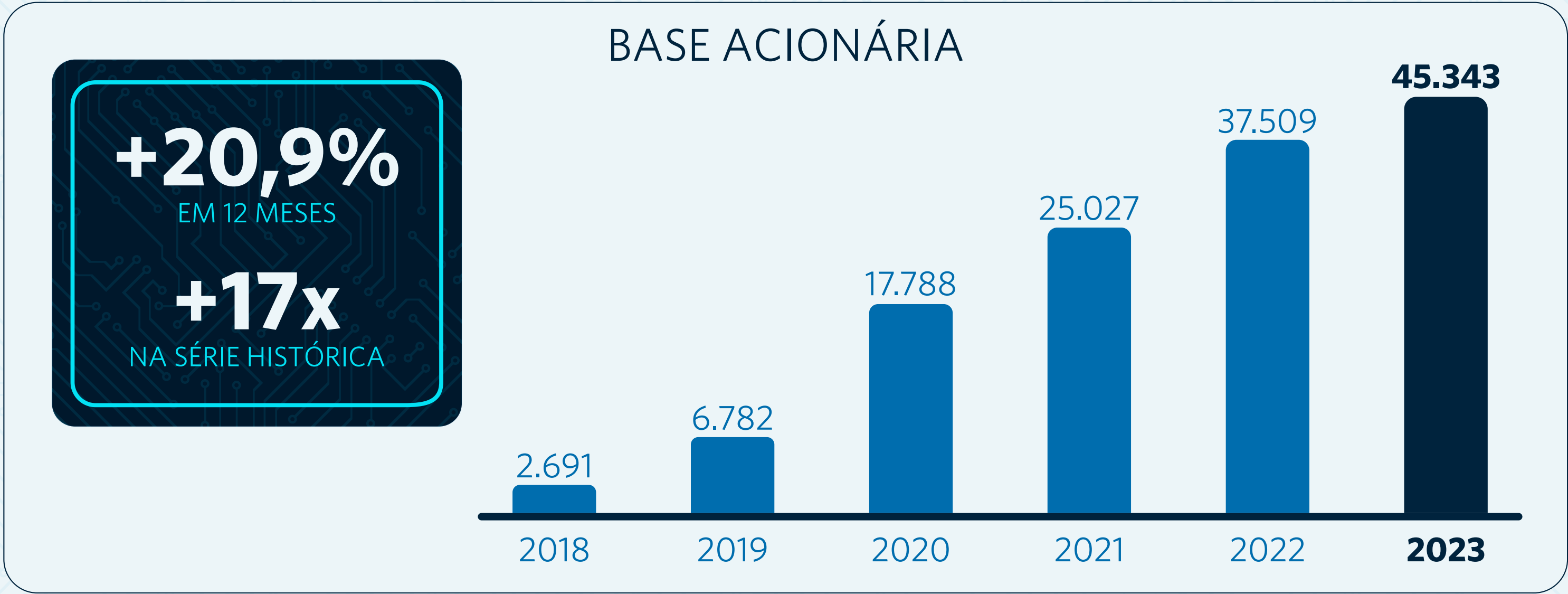
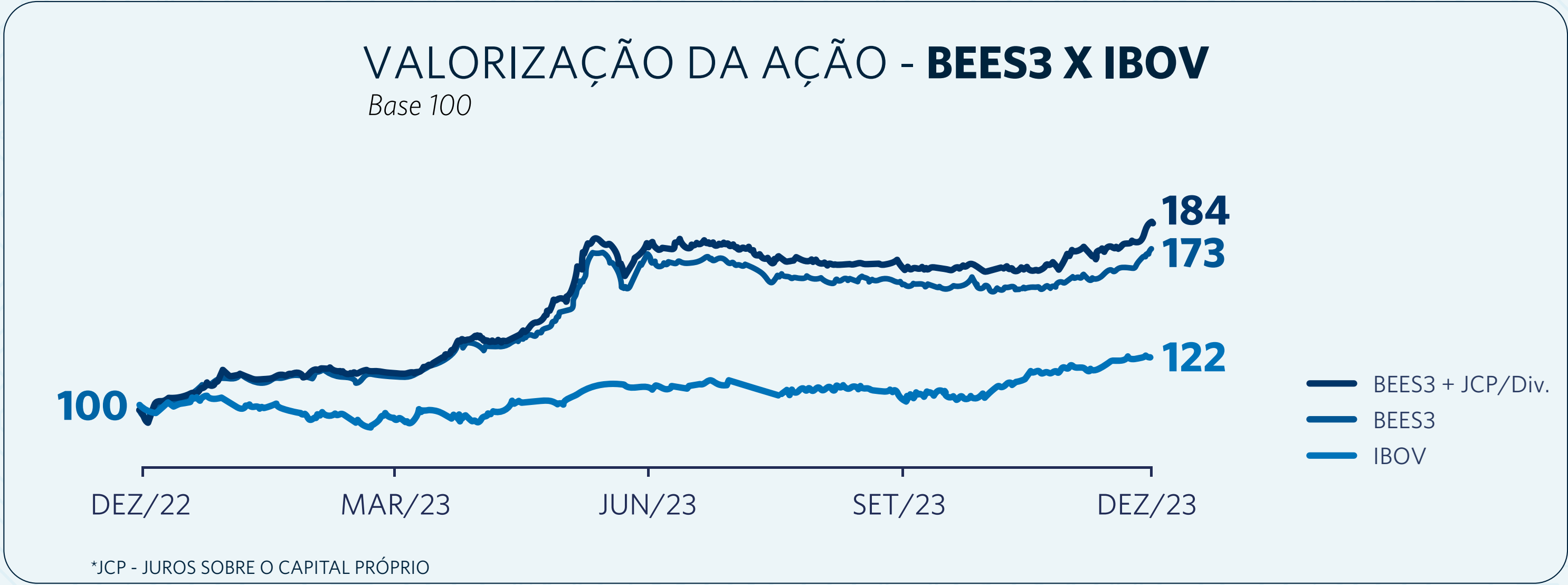
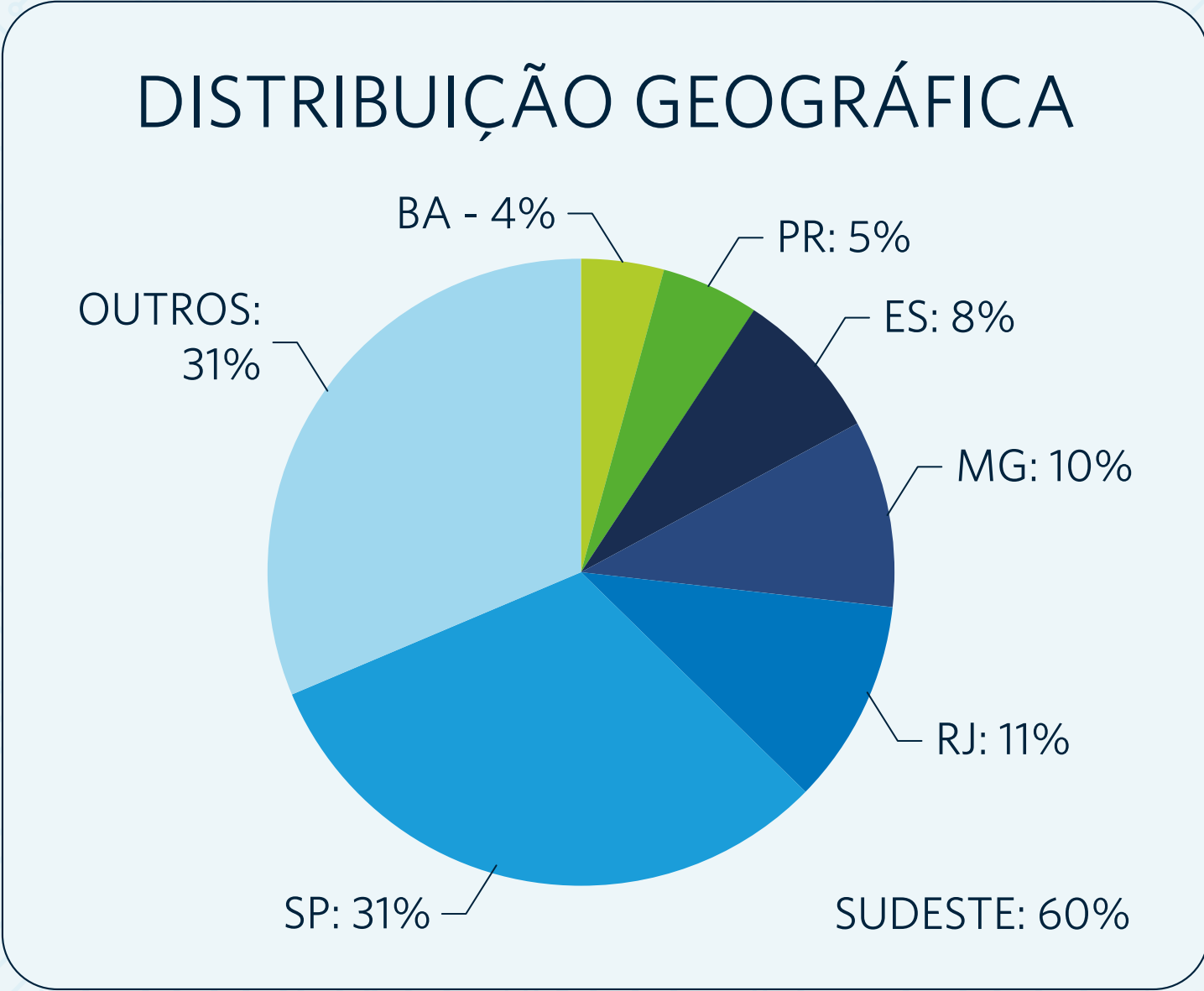
TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO



AÇÕES EM FOCO

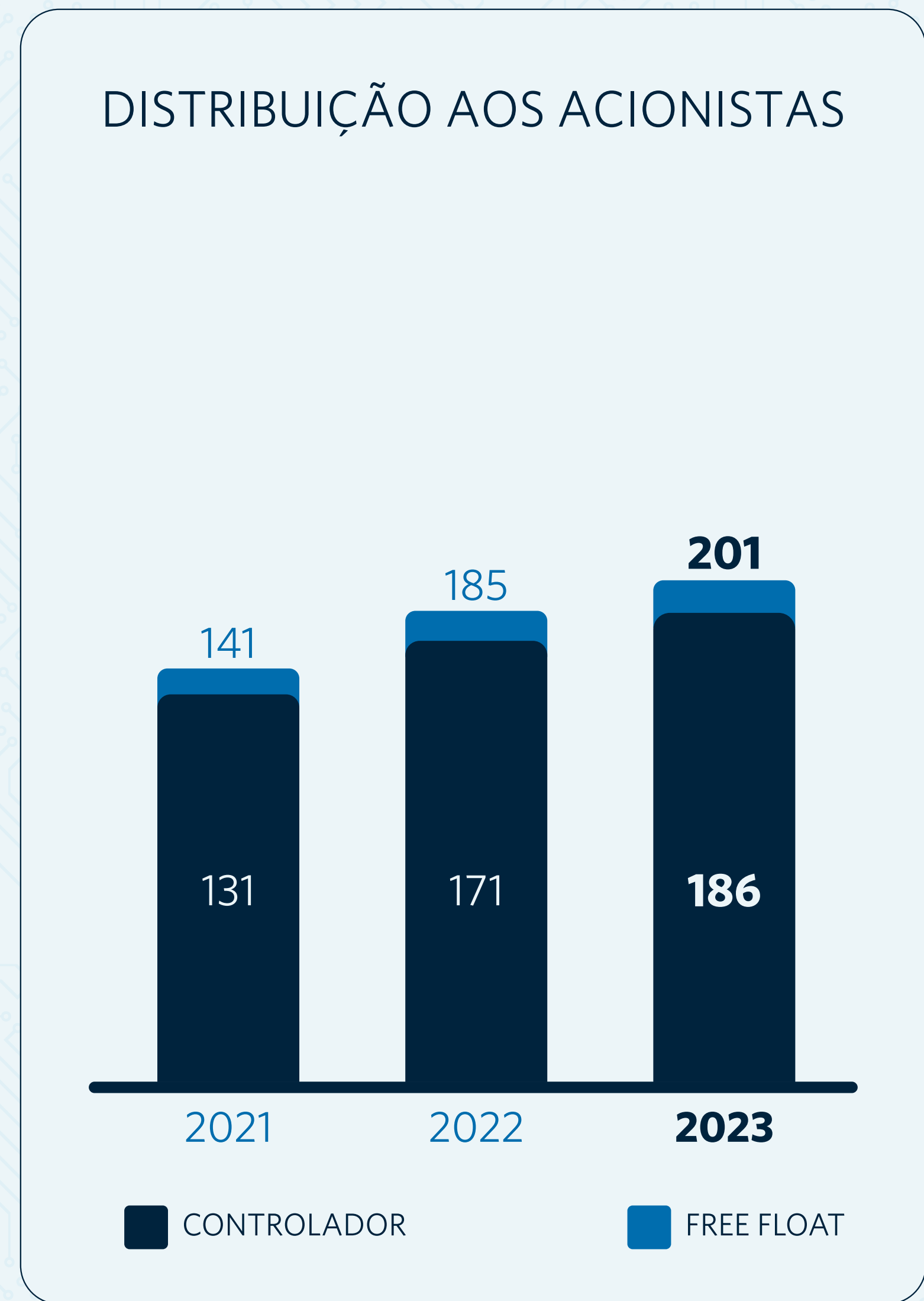
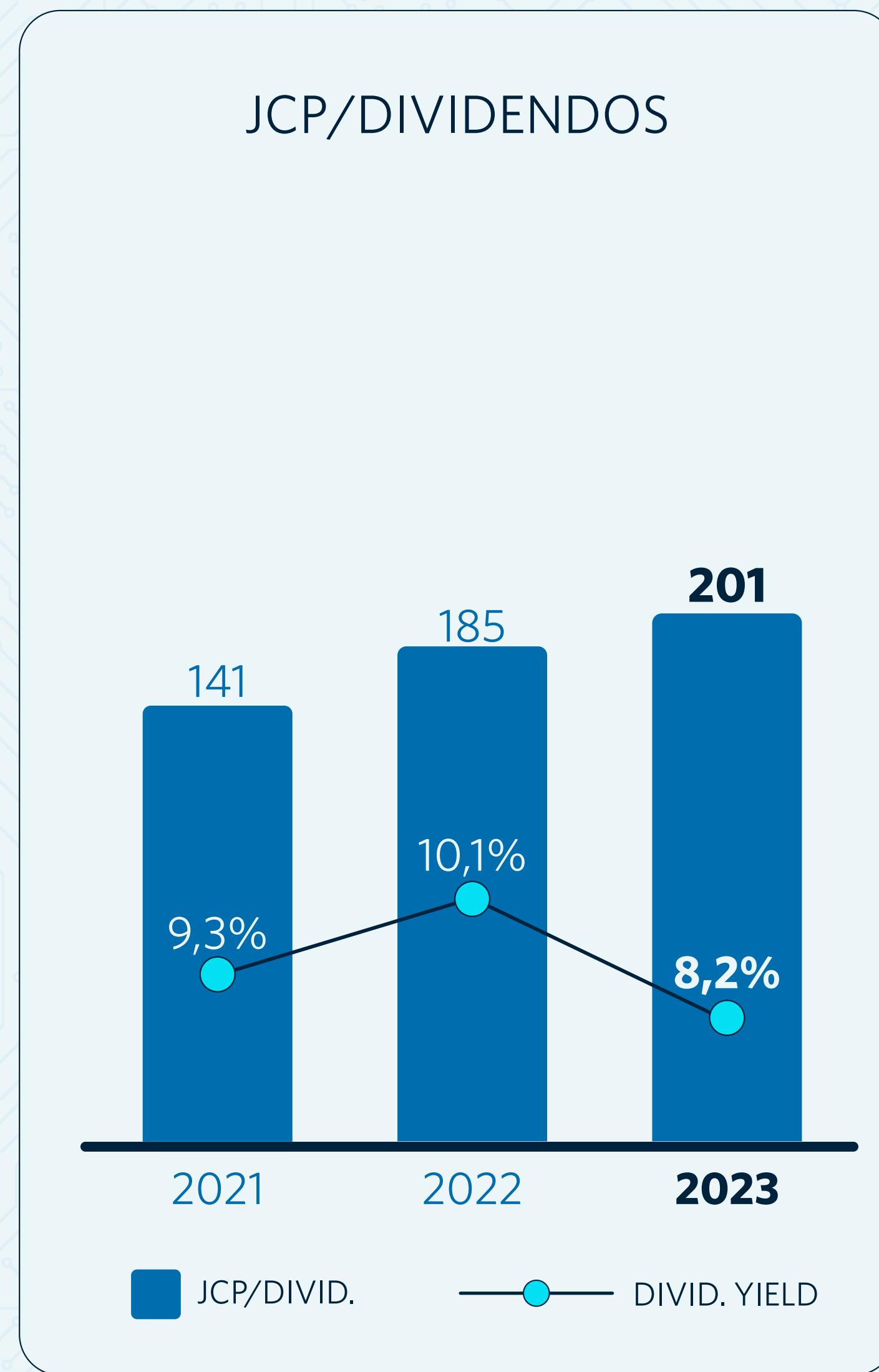
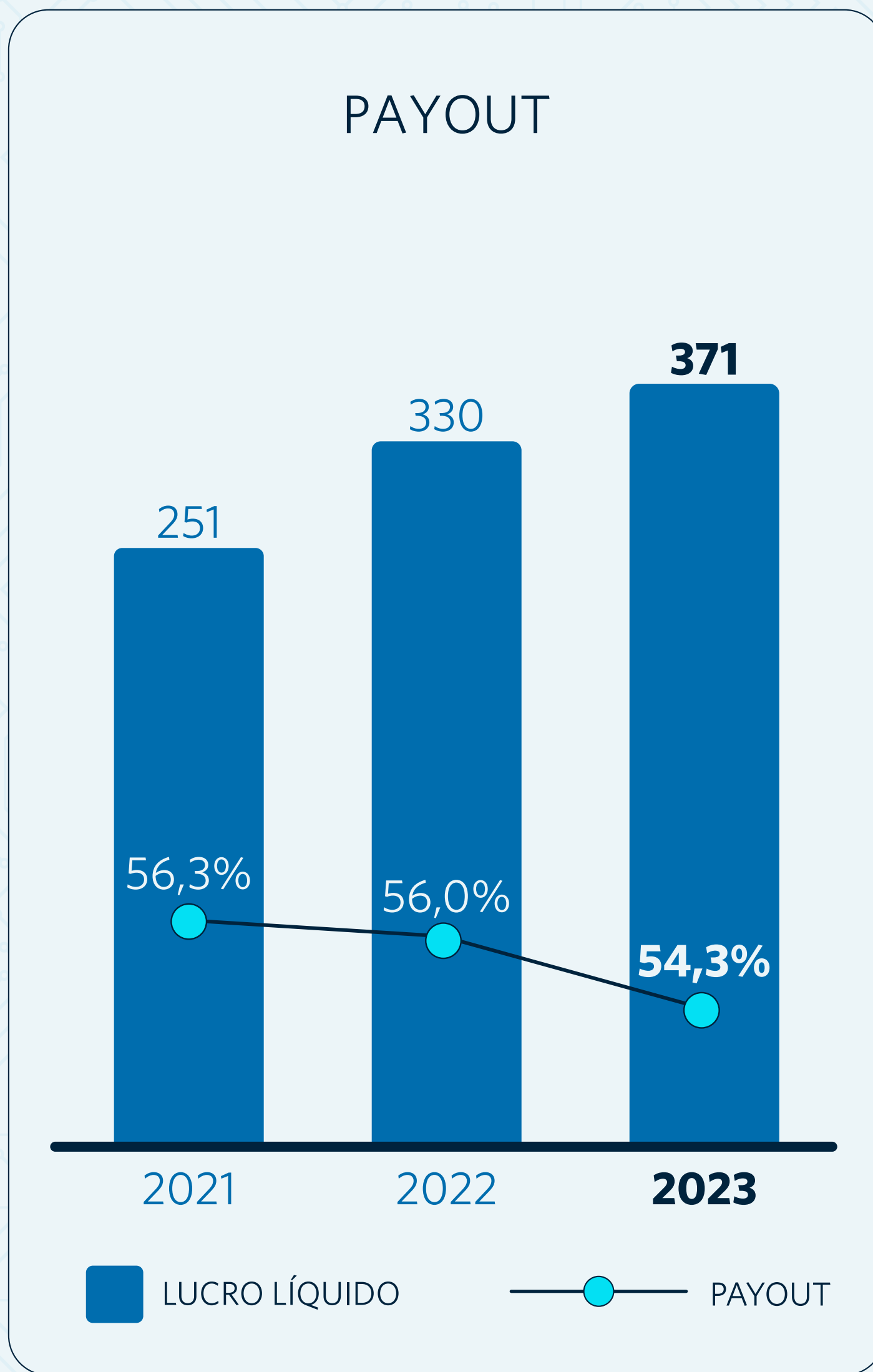
TAG ALONG
100%

PREÇO / VALOR PATRIMONIAL
1,41



DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS

EM R\$ MILHÕES



Fitch Ratings

AA+ (bra)

Rating nacional de longo prazo

A Fitch elevou a nota de rating em escala nacional (moeda local) para risco de crédito do Banestes de AA- (bra), com perspectiva estável, para AA+ (bra), também com perspectiva estável. A Fitch destacou que a revisão do rating foi impactada pelas mudanças na escala nacional e nas classificações de rating soberano do país. A agência ainda destacou a melhora dos fundamentos do Banestes em relação aos emissores locais de outros setores.

PRINCIPAIS INICIATIVAS



INDICADORES	PROJEÇÃO (%)	2023 REAL (%)
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ¹	13 - 17	8,3
DEPÓSITO TOTAL ²	8 - 12	10,8
PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ³	1,6 - 2,0	1,6
ÍNDICE DE EFICIÊNCIA OPERACIONAL ⁴	44 - 48	47,8
DESPESAS OPERACIONAIS ⁵	7 - 11	11,3
RENDAS DE SERVIÇOS E TARIFAS	2 - 6	-4,8

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

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

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

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

⁵ TRATA-SE DO TOTAL DAS DESPESAS DE PESSOAL E OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.

OBS: AS VARIAÇÕES ESTÃO BASEADAS EM 12 MESES.

INDICADORES**PROJEÇÃO (%)**CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA¹

7 - 11

DEPÓSITO TOTAL²

6 - 10

PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA³

1,7- 2,1

ÍNDICE DE EFICIÊNCIA OPERACIONAL⁴

45 - 49

DESPESAS OPERACIONAIS⁵

9 - 13

RECEITAS DE SERVIÇOS E SEGUROS⁶

5 - 9

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

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

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

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

5 TRATA-SE DO TOTAL DAS DESPESAS DE PESSOAL E OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.

6 TRATA-SE DO TOTAL DAS RECEITAS COM SERVIÇOS E TARIFAS, DE PRÊMIOS RETIDOS, VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS, SINISTROS RETIDOS, DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DE SEGUROS E RESULTADO LÍQUIDO DE RESSEGURO.

OBS: AS VARIAÇÕES ESTÃO BASEADAS EM 12 MESES.

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 se reservam o direito de atualizar ou adequar qualquer previsão aqui contida.

APRESENTAÇÃO DE RESULTADOS **2023**

JOSÉ AMARILDO CASAGRANDE
DIRETOR-PRESIDENTE

SILVIO HENRIQUE BRUNORO GRILLO
DIRETOR DE RELAÇÕES COM
INVESTIDORES E DE FINANÇAS

RODOLFO HARCKBART LEAL
GERENTE DE MARKETING



BANESTES
crecemos juntos