



#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)

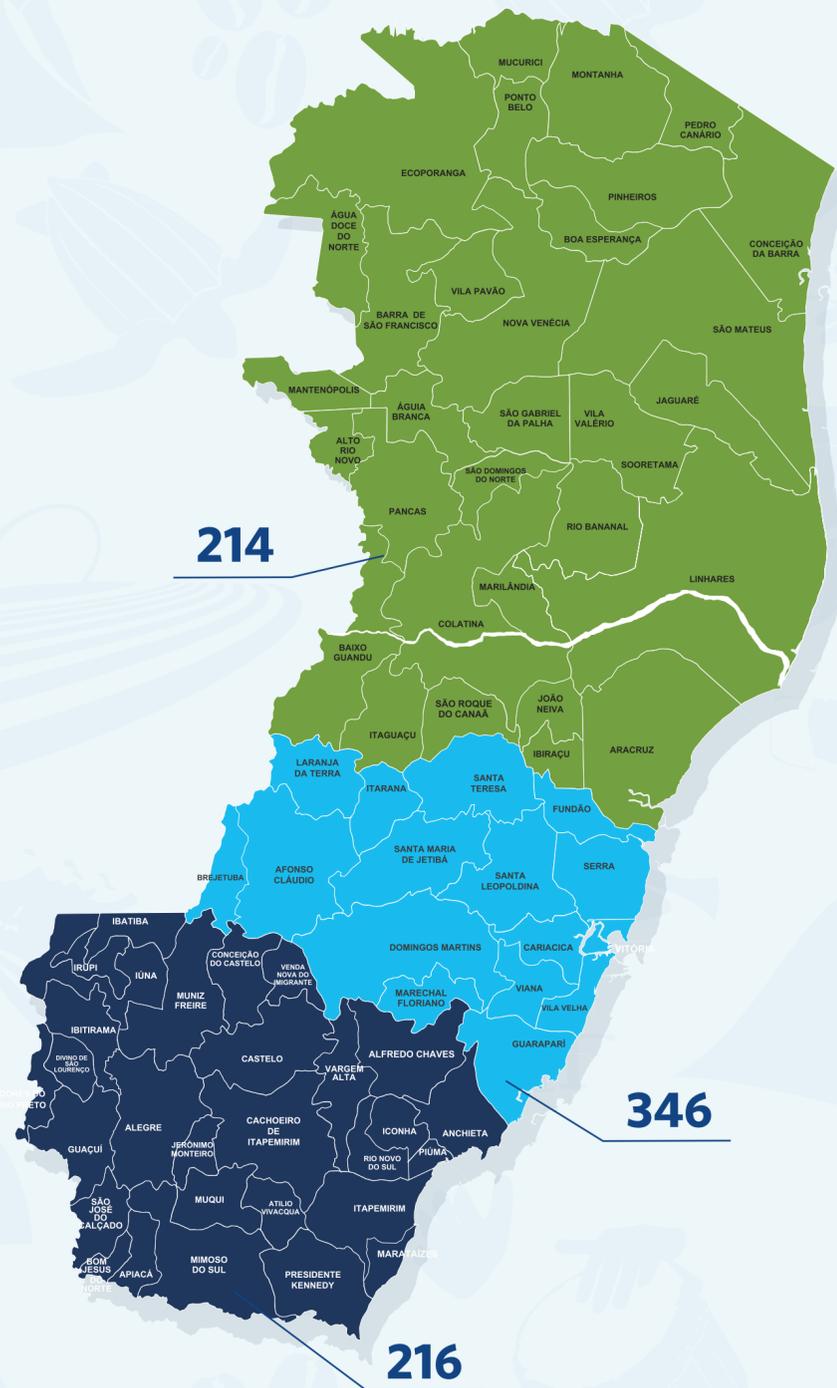


CLIENTES

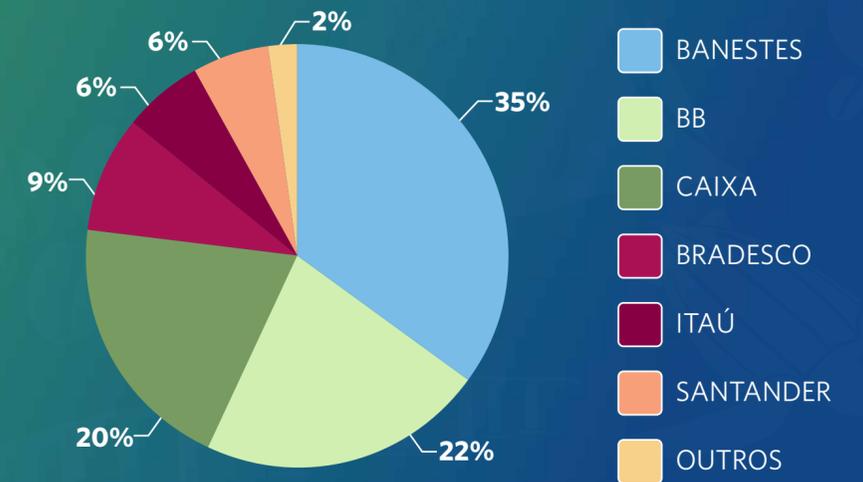
+1,4 Milhão

(+3,7% a/a)

Distribuição e Abrangência Pontos de Atendimento



AGÊNCIAS



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

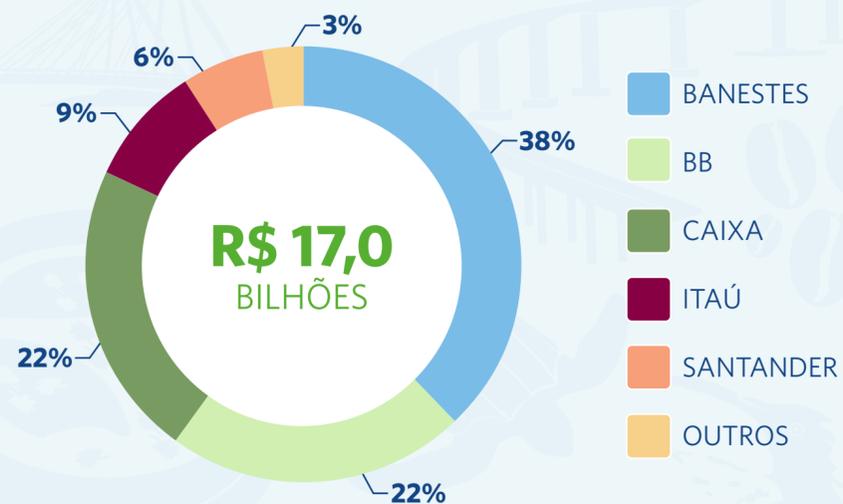
781

PONTOS DE ATENDIMENTO¹

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

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

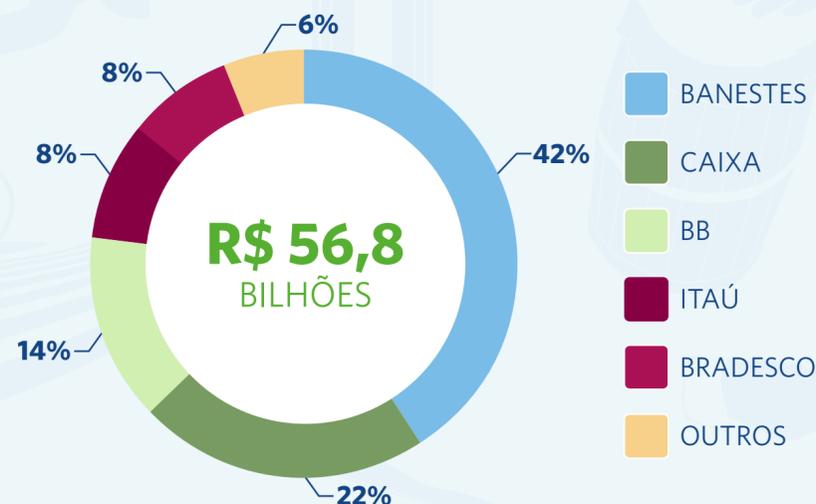
VAREJO¹



R\$ 17,0
BILHÕES

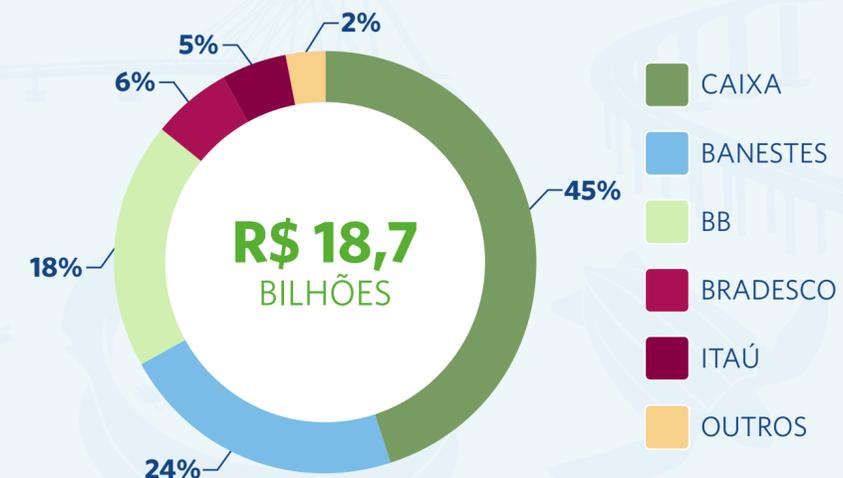
¹Empréstimos e títulos descontados

DEPÓSITOS TOTAIS



R\$ 56,8
BILHÕES

POUPANÇA



R\$ 18,7
BILHÕES

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

RESULTADOS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação
de Resultados

	9M2024	9M2023	▲	3T2024	3T2023	▲
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.494	3.834	-8,9%	1.101	1.350	-18,4%
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%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.430)	(2.797)	-13,1%	(737)	(983)	-25,1%
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(2.430)	(2.797)	-13,1%	(737)	(983)	-25,1%
MARGEM FINANCEIRA BRUTA	1.064	1.036	+2,6%	365	367	-0,5%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(185)	(177)	+5,0%	(57)	(55)	+4,5%
MARGEM FINANCEIRA	879	860	+2,2%	308	312	-1,4%
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	270	263	+2,6%	96	87	+10,0%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS ¹	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%
RESULTADO OPERACIONAL	394	432	-8,8%	145	159	-8,8%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(5)	(2)	NM	0	(2)	NM
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO	389	430	-9,5%	145	157	-7,6%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(105)	(126)	-16,6%	(45)	(53)	-15,2%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(25)	(24)	+5,5%	(9)	(8)	+10,6%
LUCRO LÍQUIDO	259	281	-7,6%	91	96	-4,9%

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

#Apresentação
de Resultados

LUCRO LÍQUIDO



RESULTADO OPERACIONAL

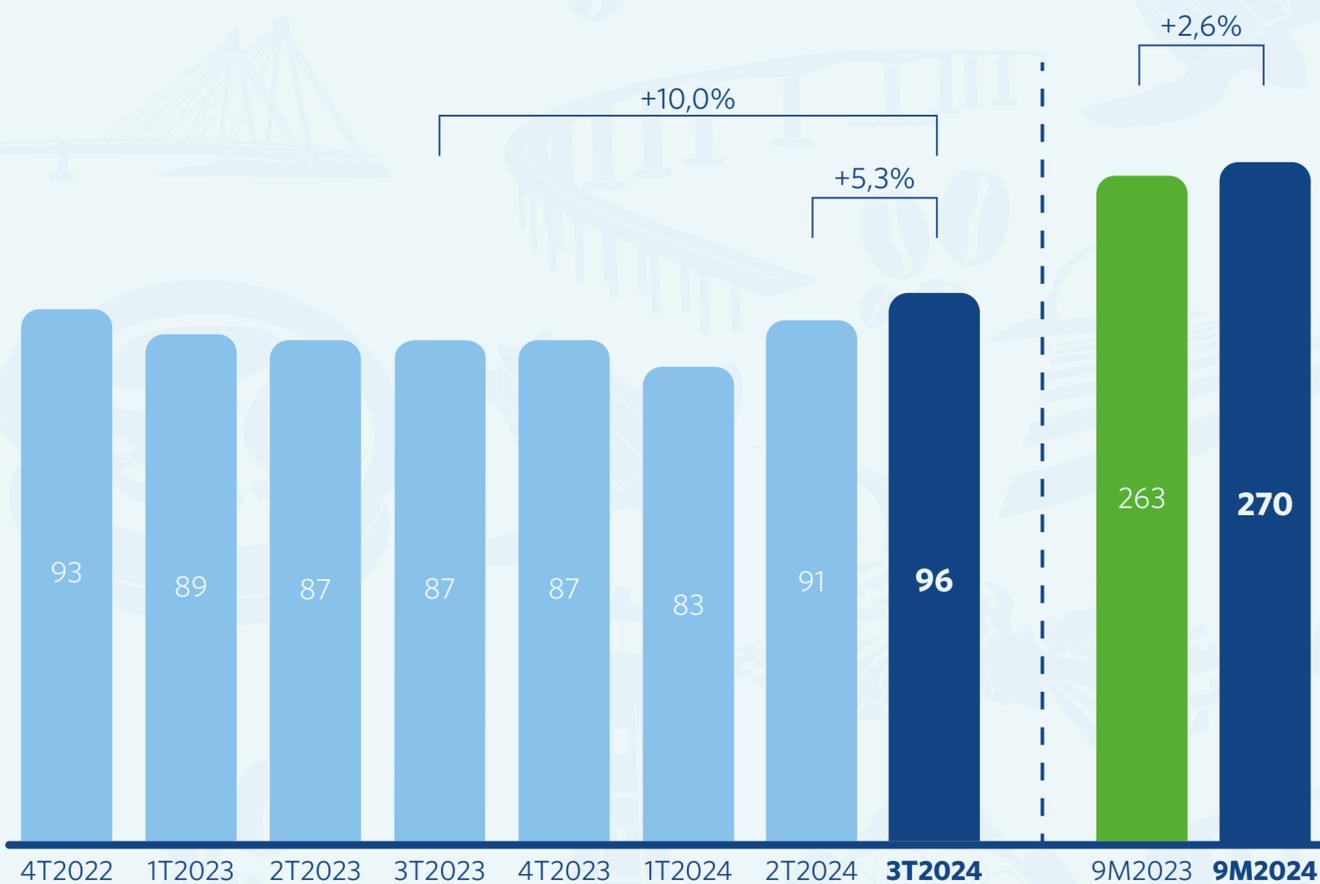


RESULTADOS FINANCEIROS

EM R\$ MILHÕES

#Apresentação
de Resultados

SERVIÇOS



DESPESAS ADMINISTRATIVAS



■ DESPESAS DE PESSOAL

■ OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

● ÍNDICE DE COBERTURA IMEDIATA (%)

■ ÍNDICE DE COBERTURA GERAL (%)

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

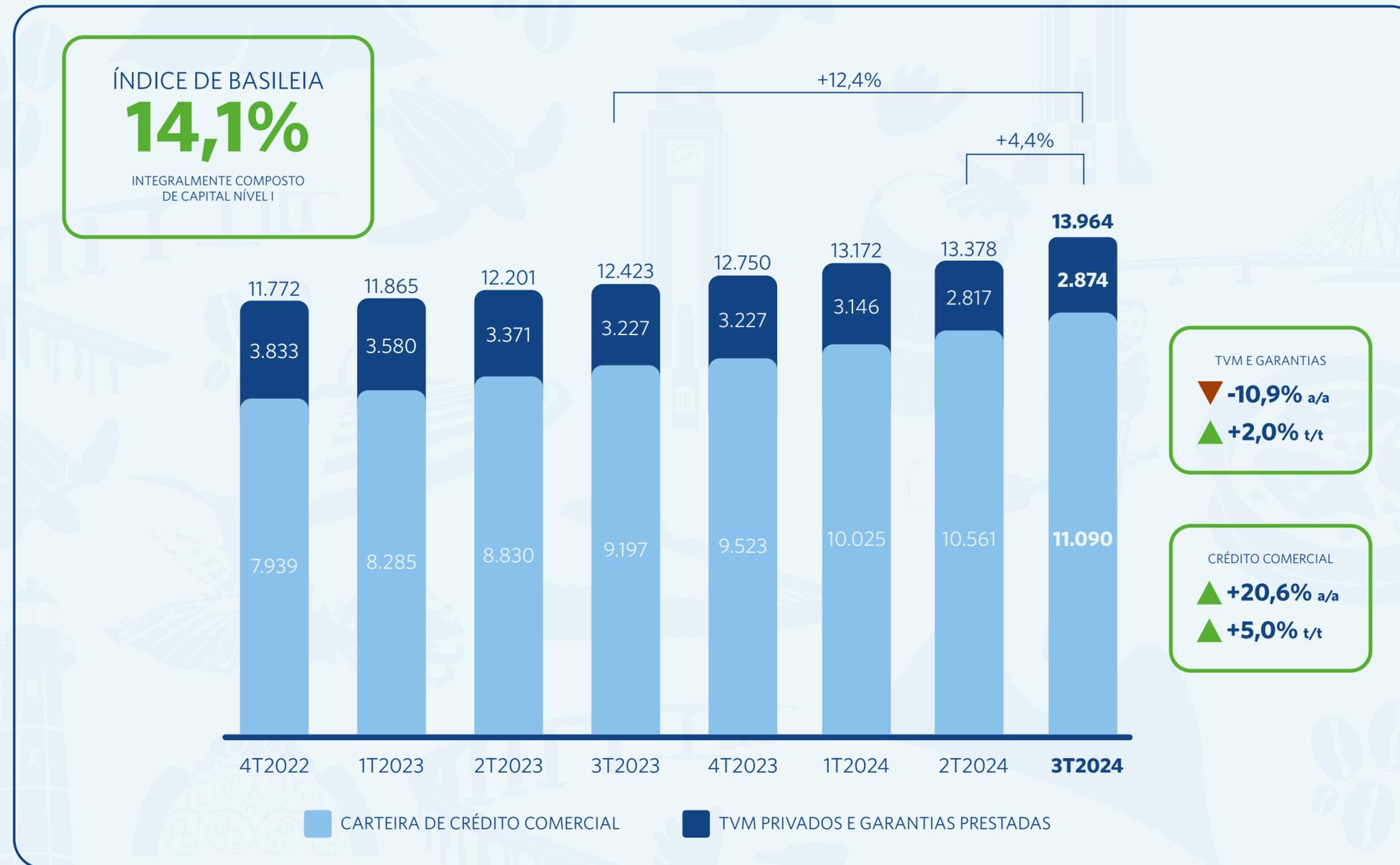


■ ATIVO TOTAL —●— ROA (%) - RETORNO SOBRE OS ATIVOS

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

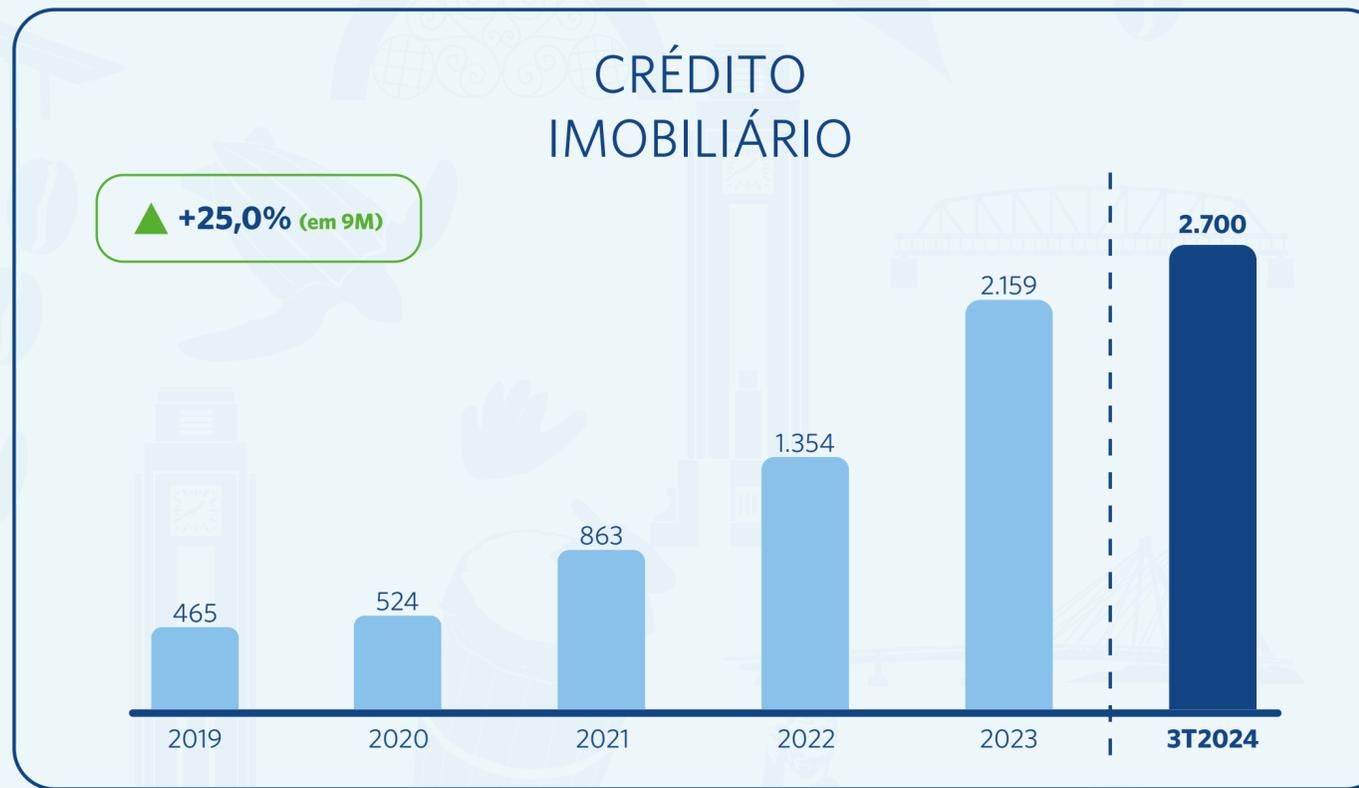
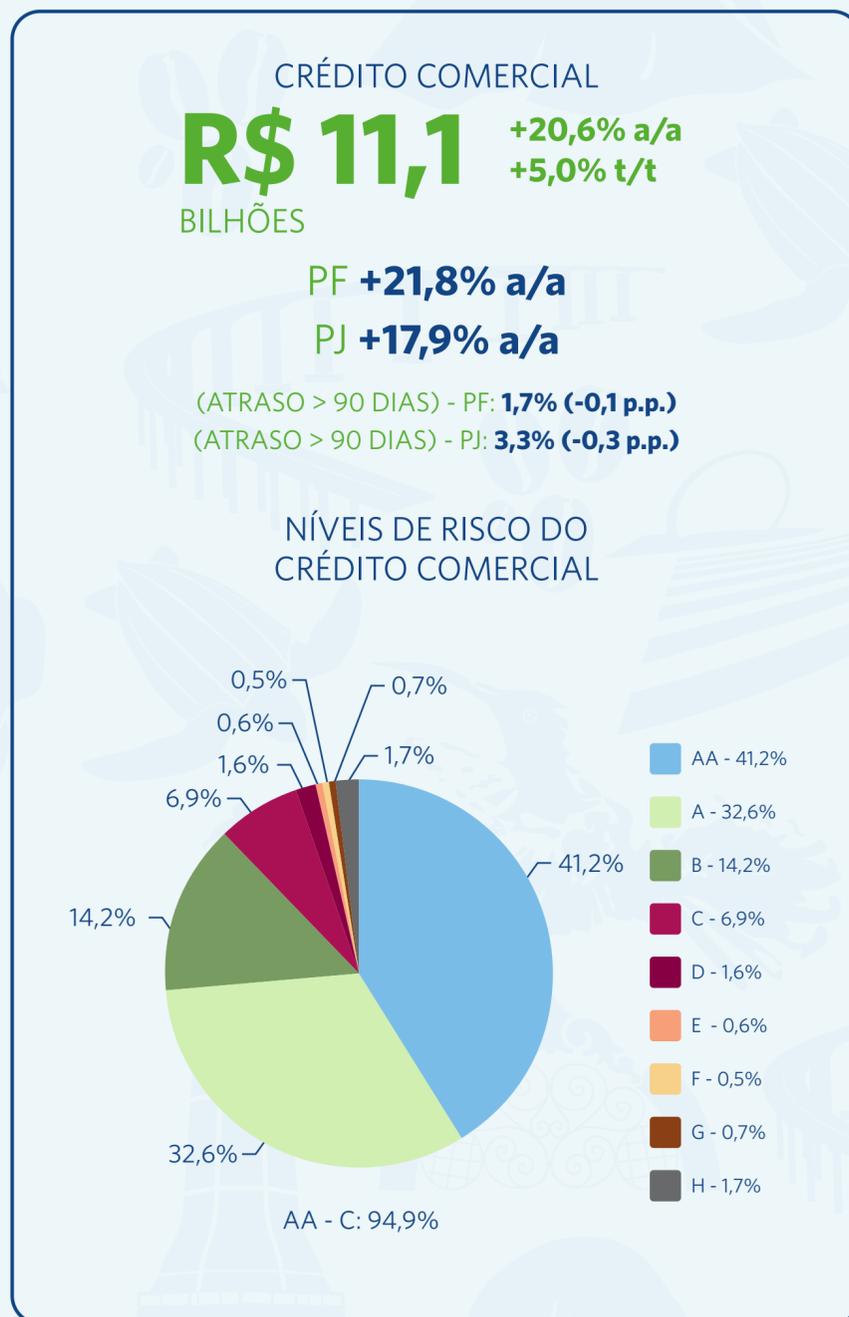
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação de Resultados



CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

EM R\$ MILHÕES

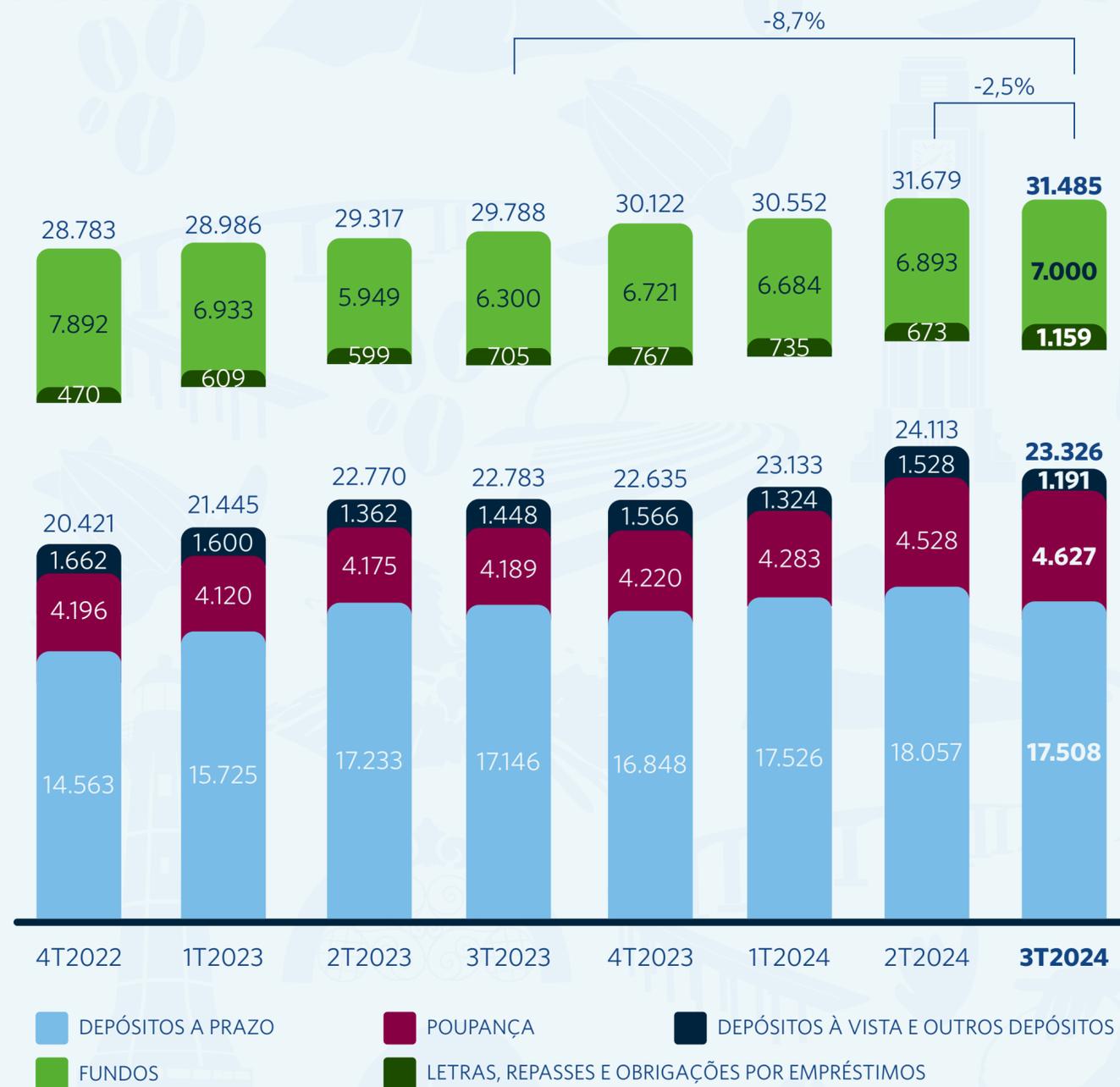


RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

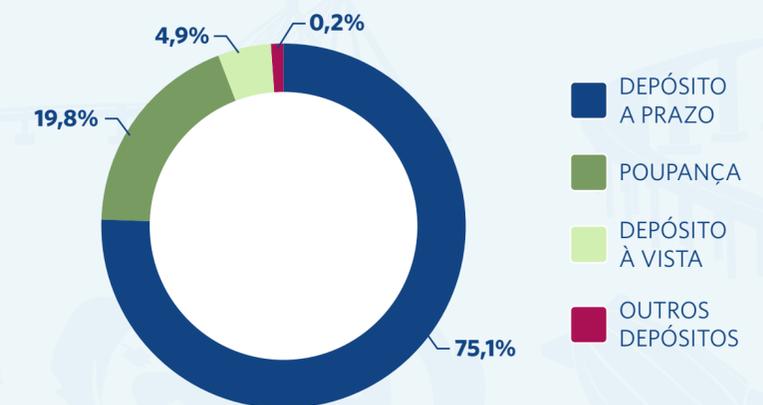
EM R\$ MILHÕES

#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

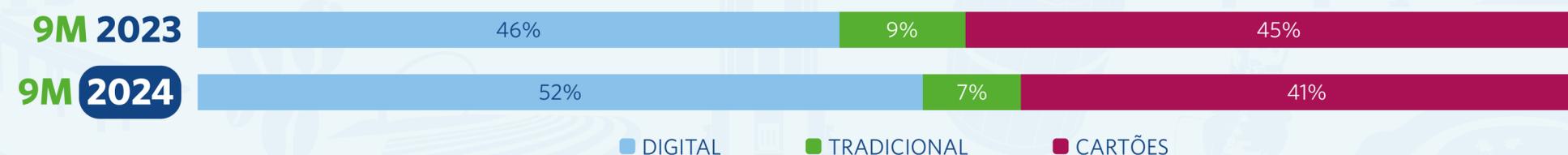
▼ -3,3% t/t

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

TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



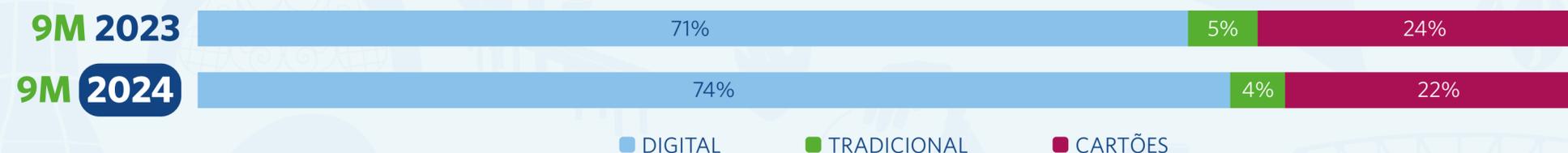
TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS



TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO



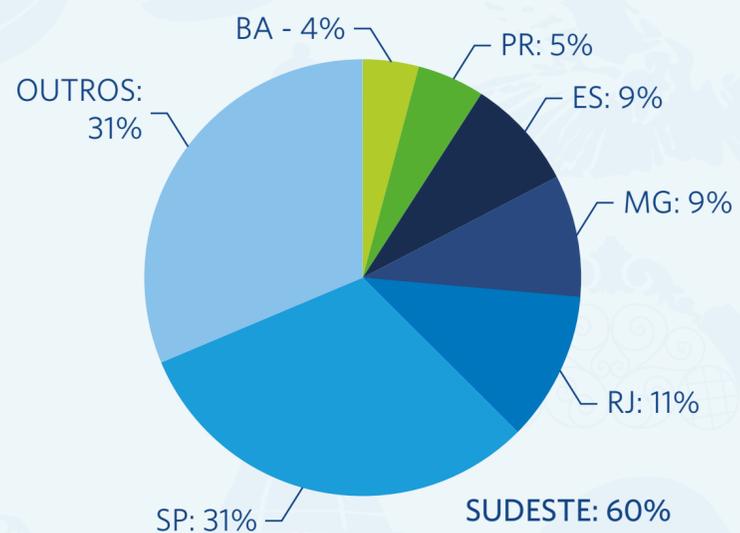
TAG ALONG
100%

VALORIZAÇÃO DA AÇÃO - BEES3 X IBOV

base 100



DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA



BASE ACIONÁRIA



DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS

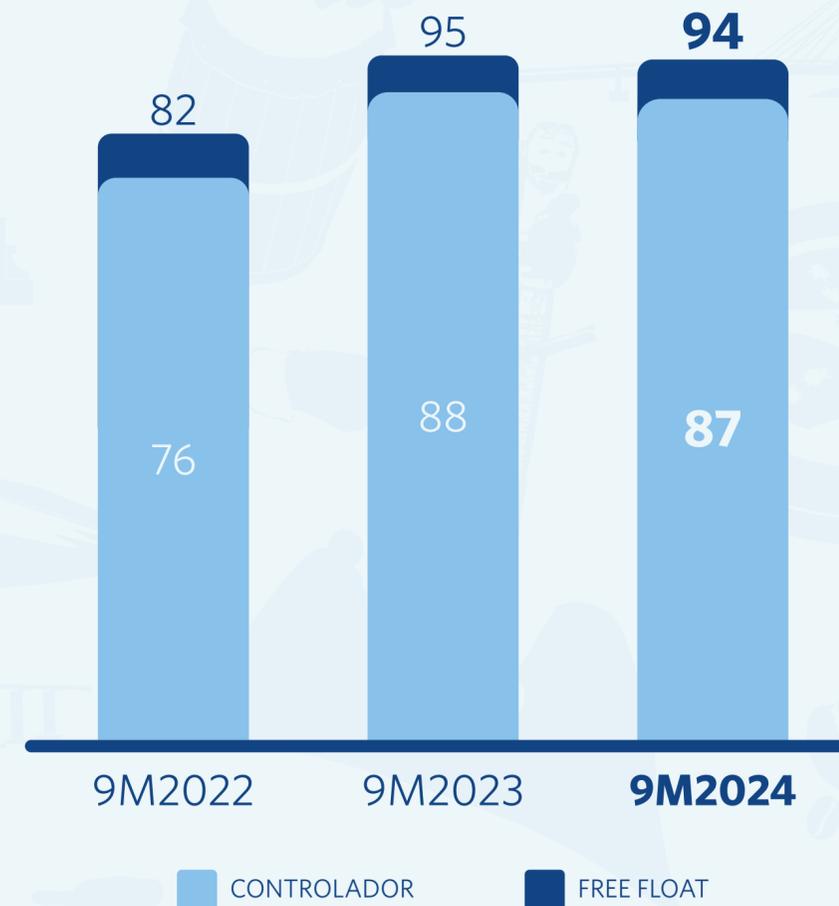
EM R\$ MILHÕES

#Apresentação
de Resultados

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 ¹	7 - 11	12,4
DEPÓSITO TOTAL ²	6 - 10	2,4
PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ³	1,7 - 2,1	1,5
EFICIÊNCIA OPERACIONAL ⁴	45 - 49	52,4
DESPESAS OPERACIONAIS ⁵	9 - 13	13,5
SERVIÇOS E SEGURIDADE ⁶	5 - 9	2,6

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 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 não se responsabilizam por atualizar ou adequar qualquer previsão aqui contida.



BANESTES
crecemos juntos

#Somos *Azul*