

Apresentação de Resultados

1T2025

LUCRO TRIMESTRAL

R\$55

MILHÕES

DESTAQUES FINANCEIROS E ECONÔMICOS **1T2025**



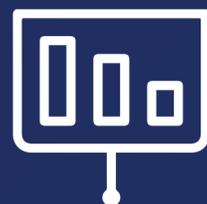
LUCRO LÍQUIDO
R\$ 55 milhões



PAYOUT
ANUALIZADO
40,3%



ROE / ROA
16,7% / 0,9%



IEO
55,8%



CARTEIRA DE
CRÉDITO AMPLIADA
R\$ 15,1 bilhões



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

PERFIL DO BANCO



CONTAS

1,7 Milhão

1 Milhão C. Corrente (+5,0% a/a)

653 Mil C. Poupança (+0,7% a/a)



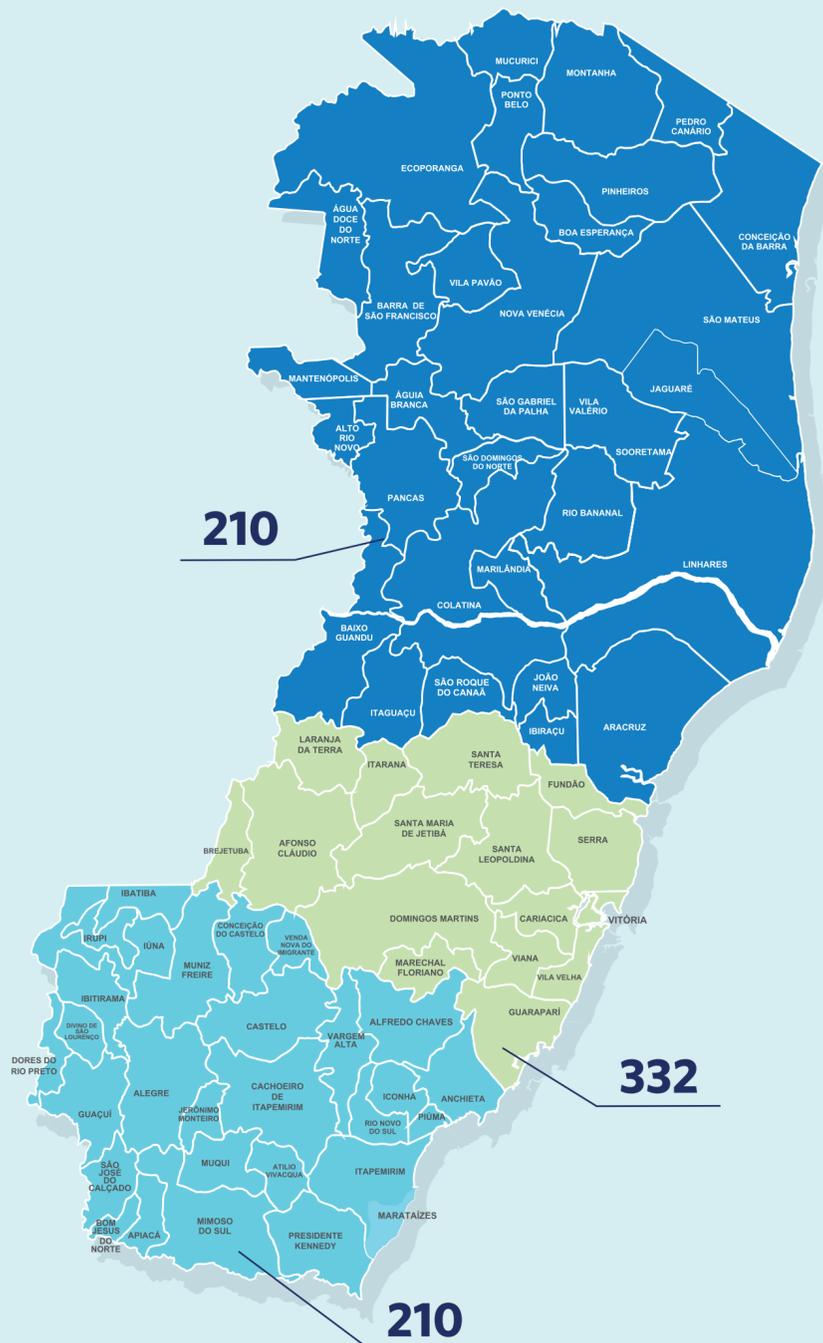
CLIENTES

1,4 Milhão

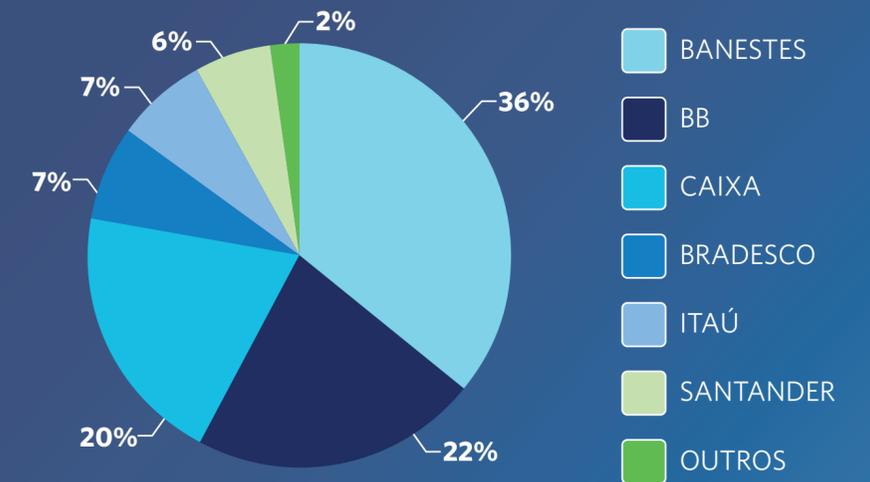
(+2,9% a/a)

Distribuição e Abrangência

Pontos de Atendimento



AGÊNCIAS

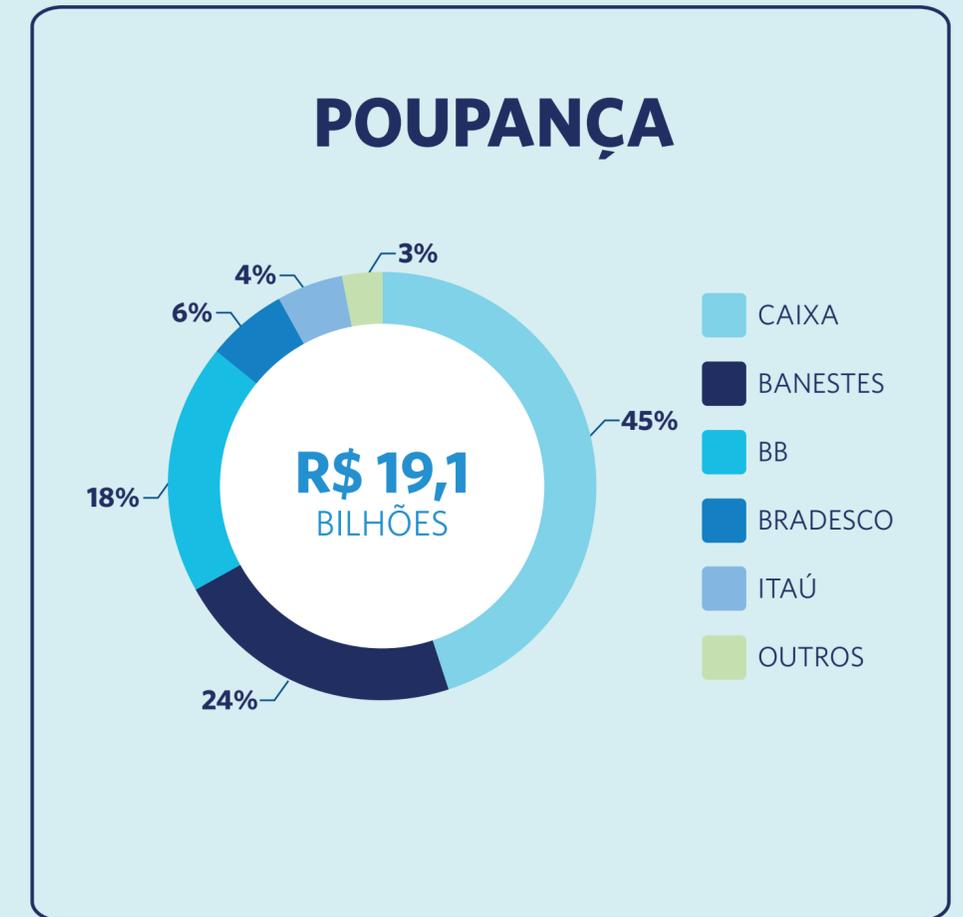
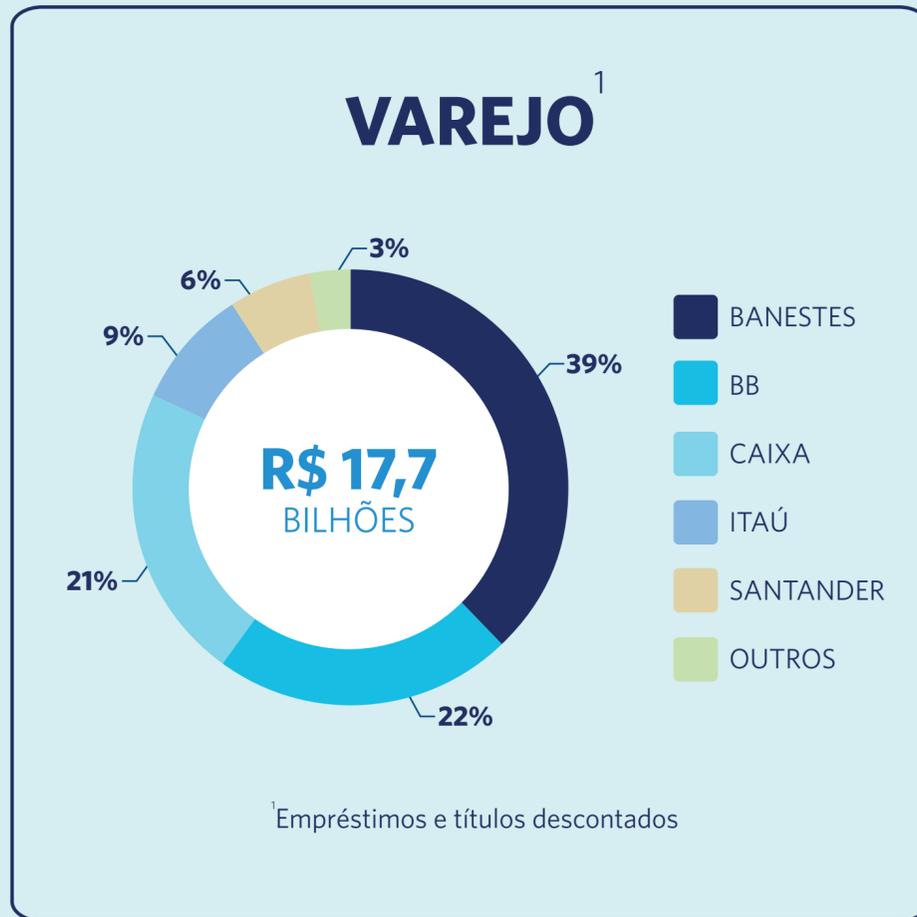


Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 12/2024

758

PONTOS DE ATENDIMENTO¹

Norte: 210 Pontos
Centro: 332 Pontos
Sul: 210 Pontos
Fora do ES: 6 Pontos



Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 12/2024

RESULTADOS

EM R\$ MILHÕES

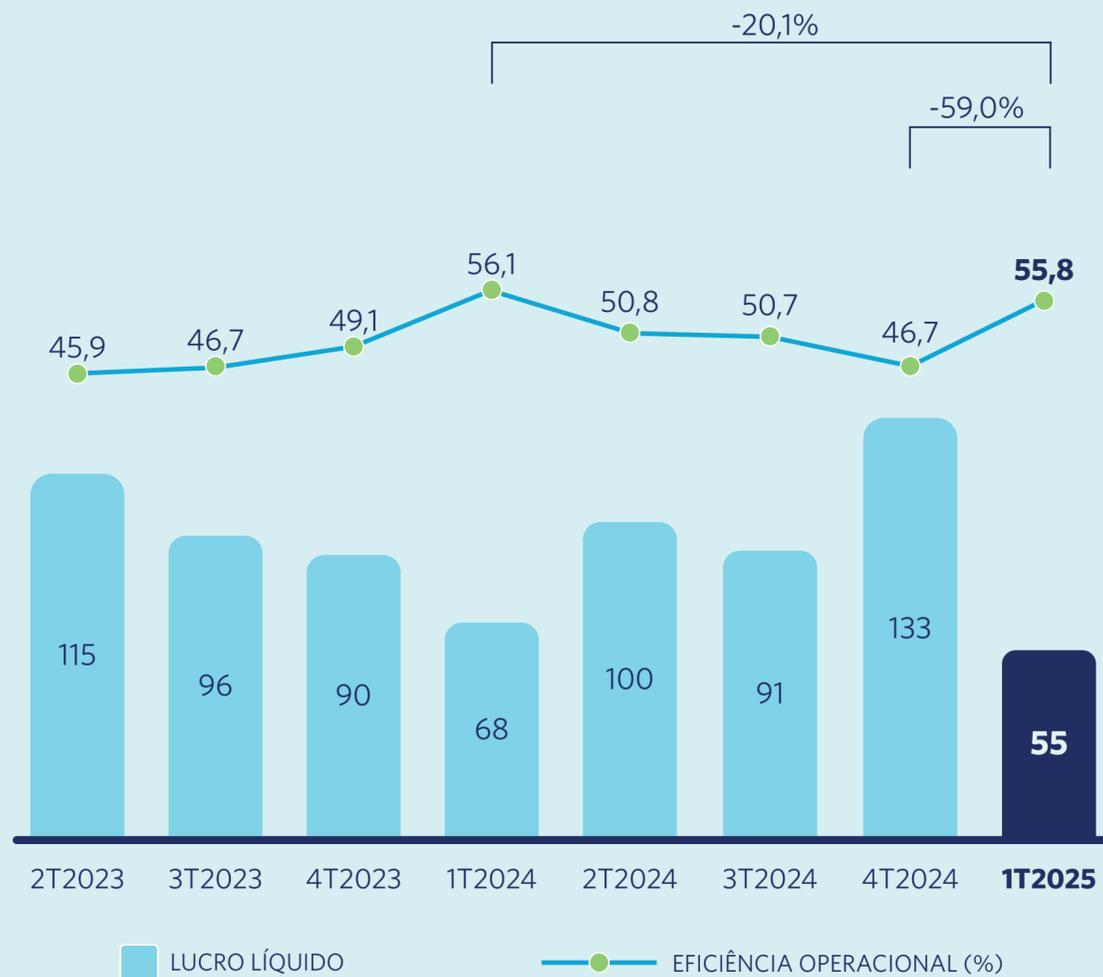
Apresentação de
Resultados

	1T2025	1T2024	▲
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.226	1.220	+0,4%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	481	391	+23,1%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	17	16	+8,6%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	728	814	-10,6%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(869)	(886)	-1,9%
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(869)	(886)	-1,9%
MARGEM FINANCEIRA BRUTA	357	335	+6,4%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(63)	(67)	*
MARGEM FINANCEIRA	294	269	+9,4%
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	90	82	+9,4%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS ¹	45	33	+35,6%
DESPESAS DE PESSOAL	(146)	(117)	+24,5%
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(104)	(117)	-11,3%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(30)	(28)	+7,9%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	10	22	-52,0%
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(14)	(9)	+56,6%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(56)	(30)	+88,5%
RESULTADO OPERACIONAL	89	105	-15,1%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(1)	0	NM
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO	88	105	-16,2%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(26)	(29)	-12,6%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(8)	(8)	+4,9%
LUCRO LÍQUIDO	55	68	-20,1%

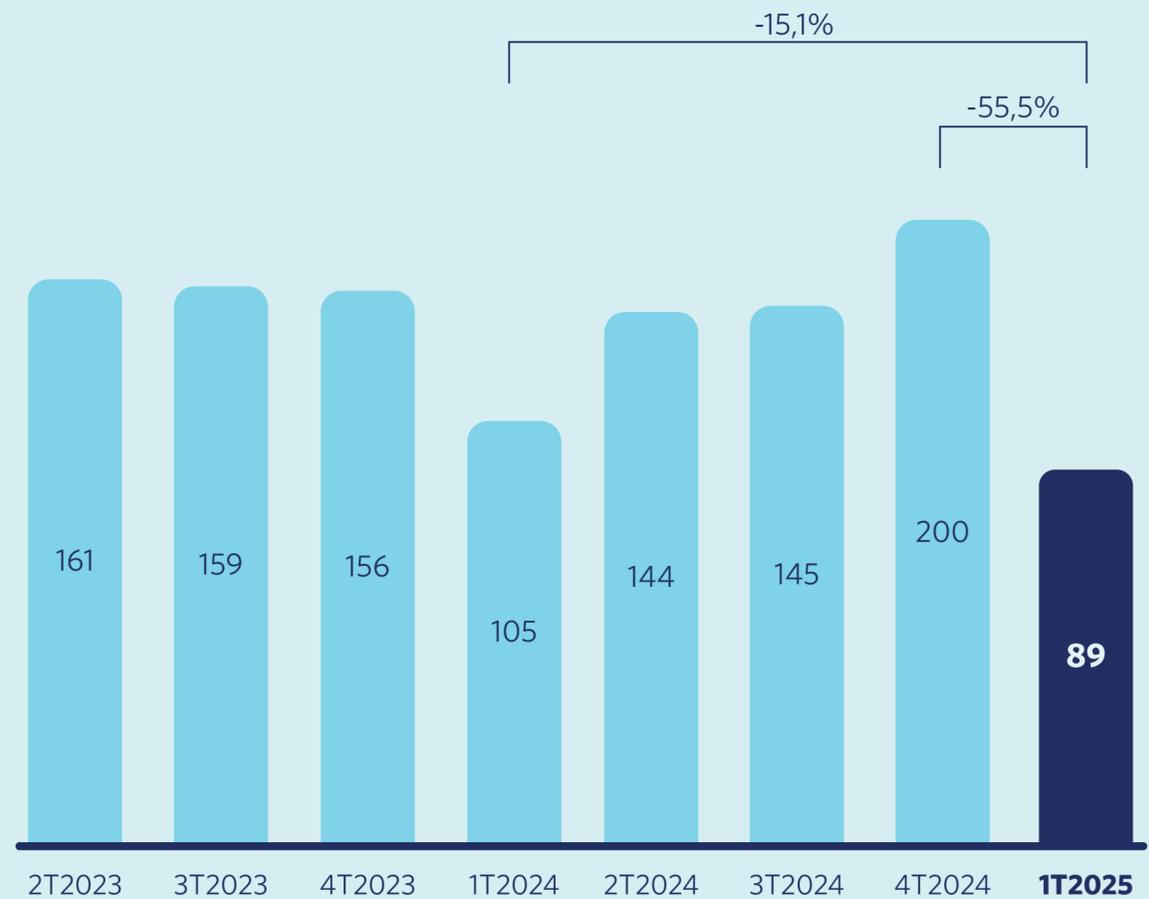
¹SOMATÓRIO DE PRÊMIOS RETIDOS, VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS, SINISTROS RETIDOS, DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DE SEGUROS E RESULTADO LÍQUIDO DE RESSEGURO.

* AS DESPESAS DE PROVISÕES DE CRÉDITO DO PRIMEIRO TRIMESTRE DE 2025 FORAM CALCULADAS COM BASE NA NOVA METODOLOGIA APRESENTADA PELA RESOLUÇÃO CMN Nº 4.966/21, ENQUANTO AS DO PRIMEIRO TRIMESTRE DE 2024 UTILIZAVAM O MODELO DA RESOLUÇÃO 2.682/99. POR SE TRATAREM DE METODOLOGIAS DISTINTAS, NÃO REGISTRAMOS A VARIAÇÃO ENTRE OS PERÍODOS.

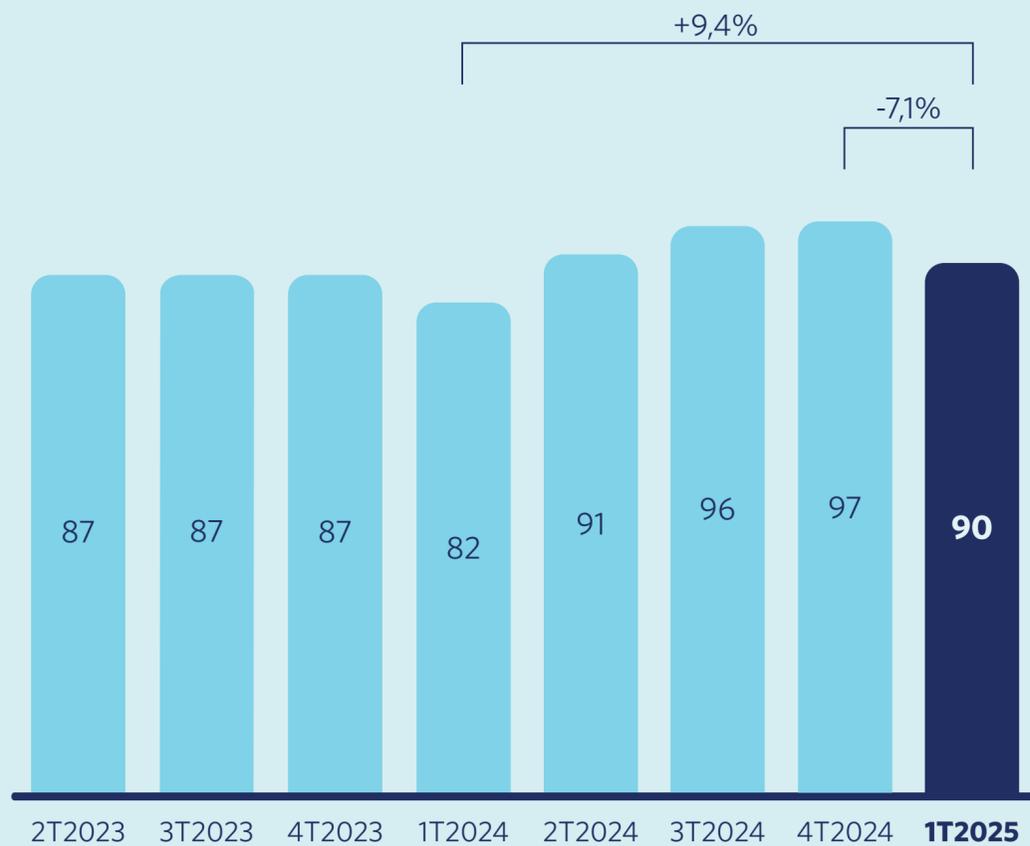
LUCRO LÍQUIDO



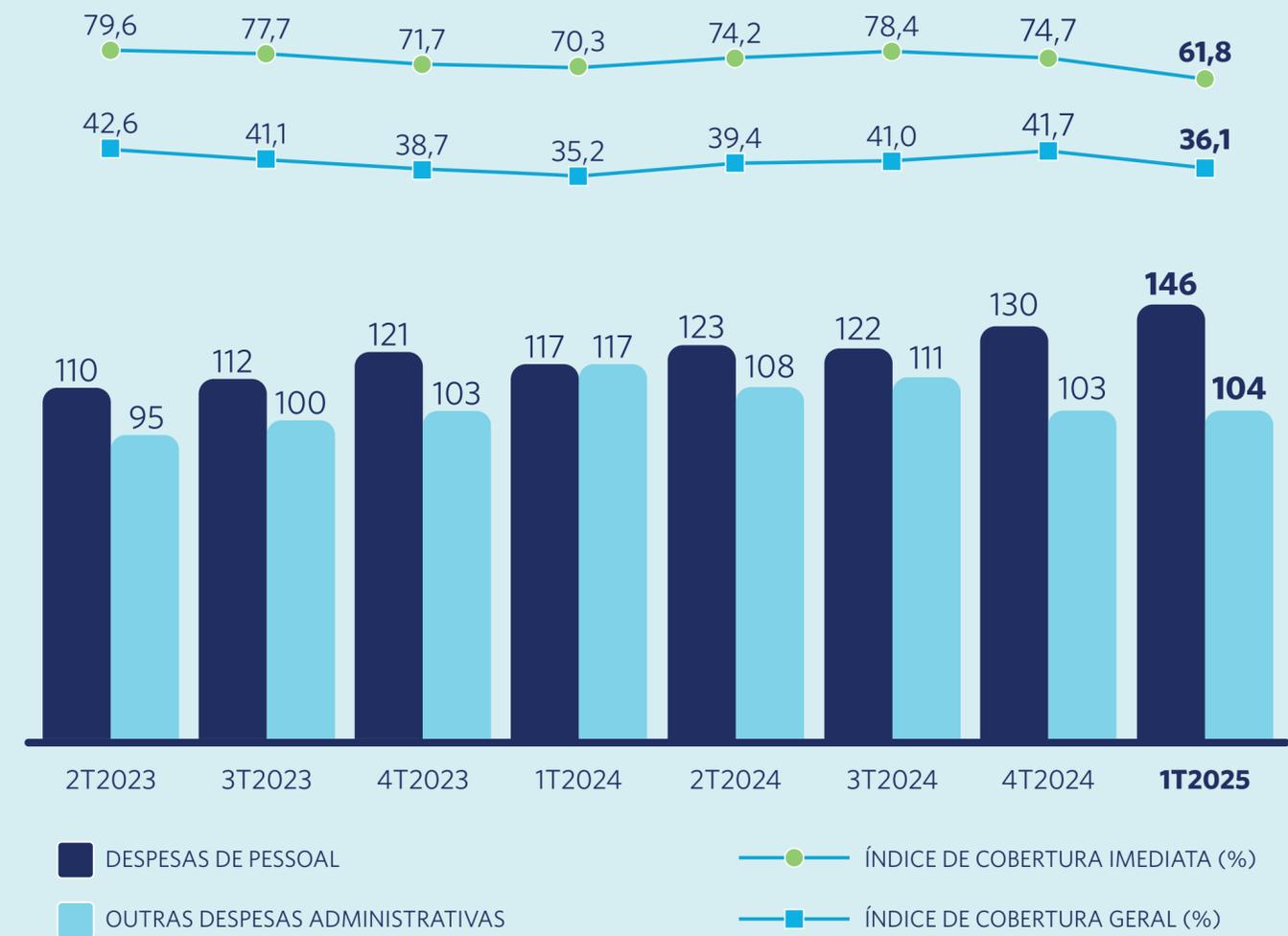
RESULTADO OPERACIONAL



SERVIÇOS



DESPESAS ADMINISTRATIVAS



RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM R\$ MILHÕES

ROE: 16,7%

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

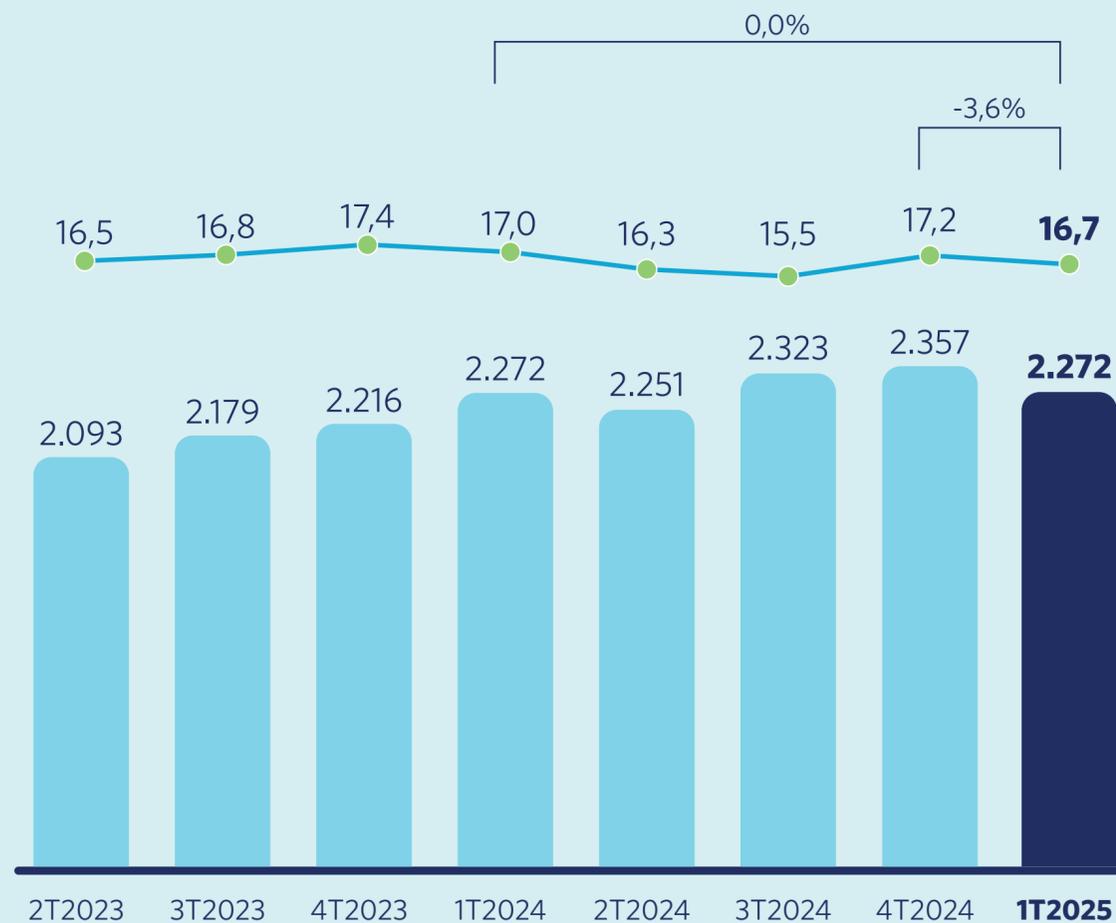
R\$ 2,3 estável a/a
-3,6% t/t
BILHÕES

ROA: 0,9%

ATIVO TOTAL

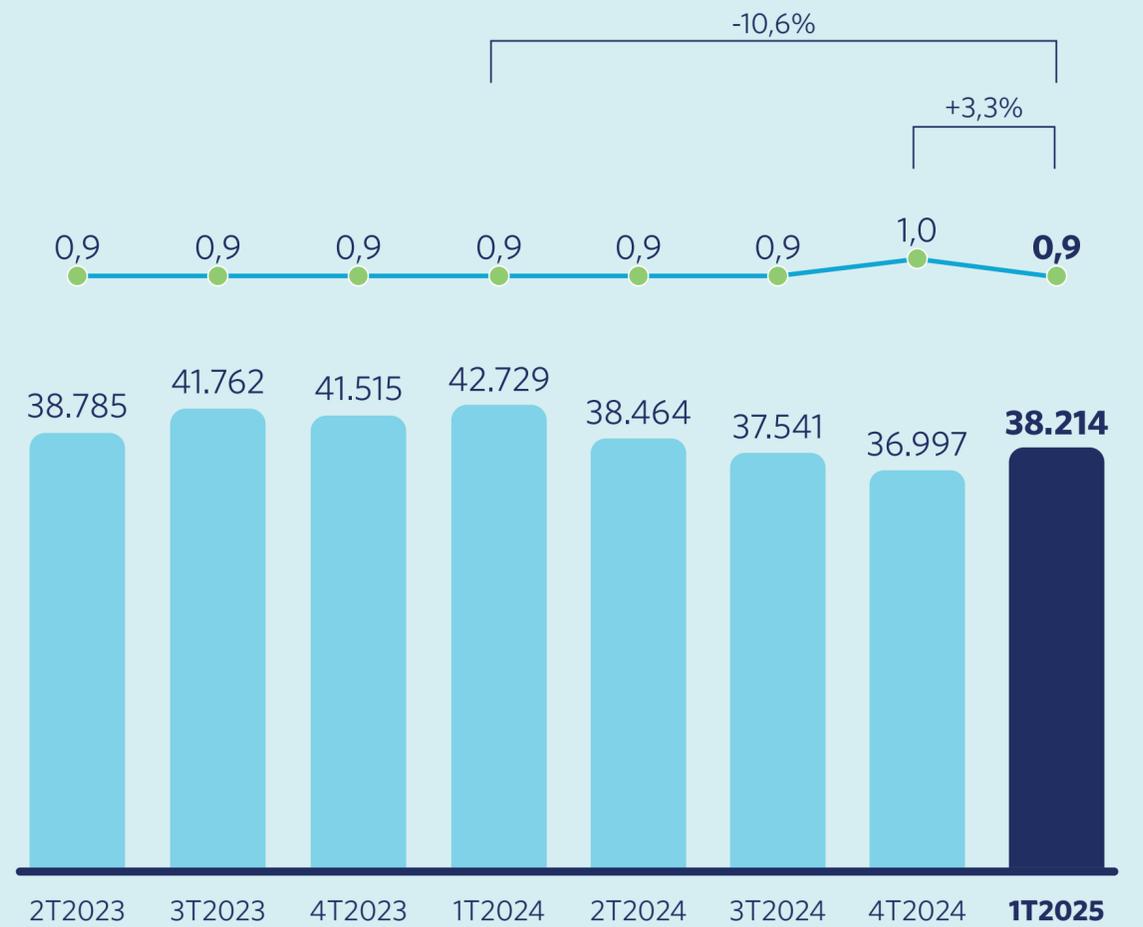
R\$ 38,2 -10,6% a/a
+3,3% t/t
BILHÕES

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



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

ATIVO TOTAL



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

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

EM R\$ MILHÕES



CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

EM R\$ MILHÕES

CRÉDITO RURAL

▲ **+58,1%** (em 12 meses)
▲ **+8,8%** (em 3 meses)



CRÉDITO IMOBILIÁRIO

▲ **+24,4%** (em 12 meses)
▲ **+3,3%** (em 3 meses)



CRÉDITO CONSIGNADO

▲ **+16,9%** (em 12 meses)
▲ **+4,1%** (em 3 meses)



CRÉDITO COMERCIAL

R\$ 12,1 **+20,8% a/a**
BILHÕES **+3,1% t/t**

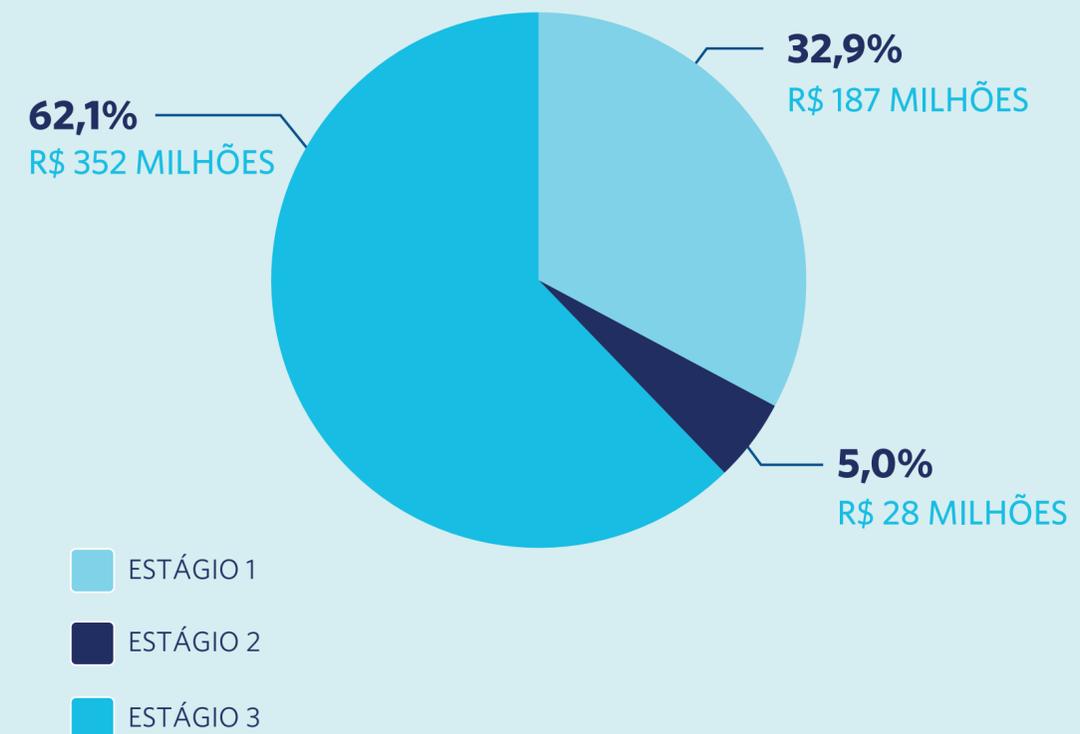
PF +21,2% a/a

PJ +20,2% a/a

(ATRASSO > 90 DIAS) - PF: **1,5% (-0,1 p.p.)**

(ATRASSO > 90 DIAS) - PJ: **3,4% (+0,3 p.p.)**

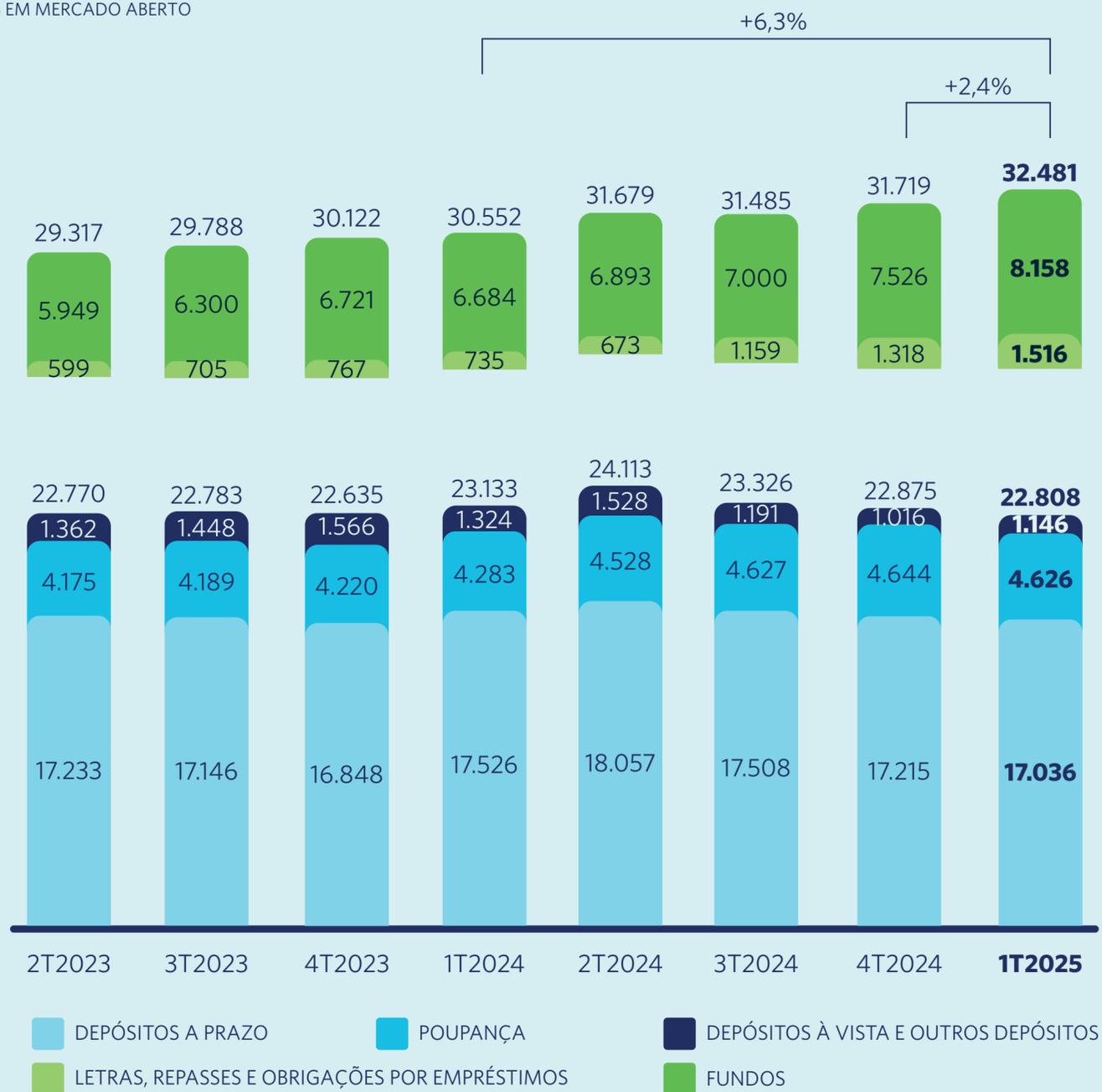
ESTÁGIOS DE RISCO DE CRÉDITO



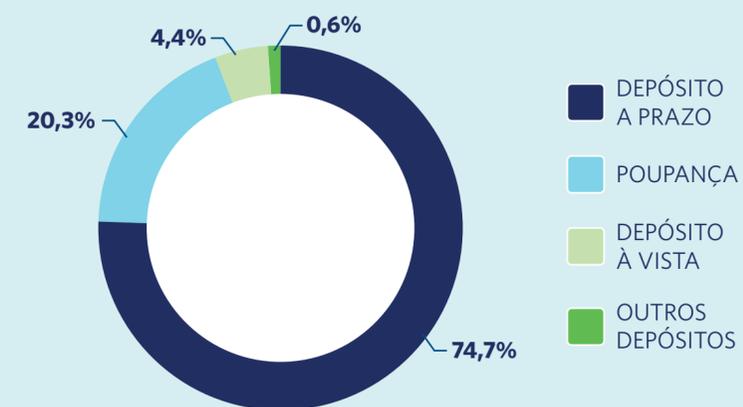
RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

EM R\$ MILHÕES

EXCLUÍDAS AS CAPTAÇÕES EM MERCADO ABERTO



DEPÓSITOS
R\$ 22,8
BILHÕES



RECURSOS SOB ADMINISTRAÇÃO

FUNDOS: 25,1%

▲ +22,1% a/a

▲ +8,4% t/t

DEPÓSITOS: 70,2%

▼ -1,4% a/a

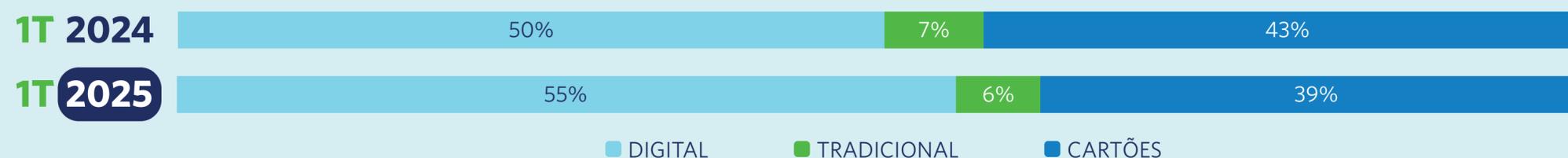
▼ -0,3% t/t

*Letras, Repasses e Obrigações por Empréstimos: 4,7%

TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



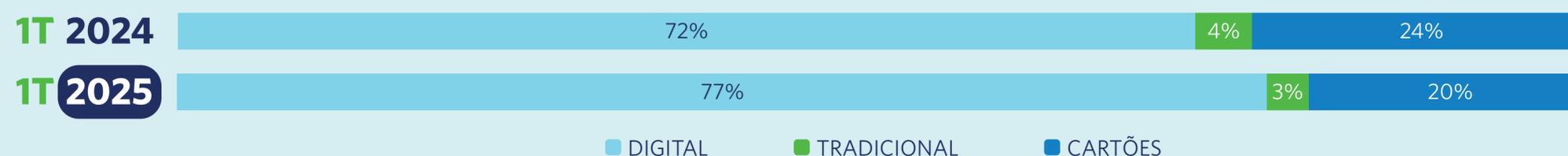
TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS



TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO

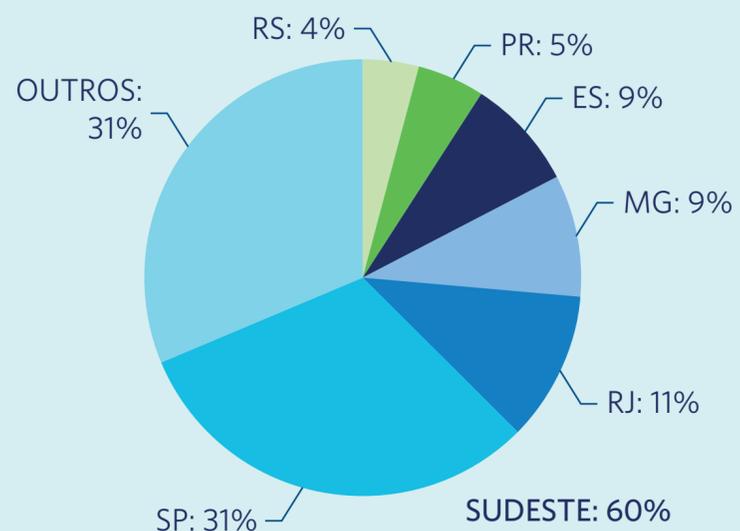


TAG ALONG
100%

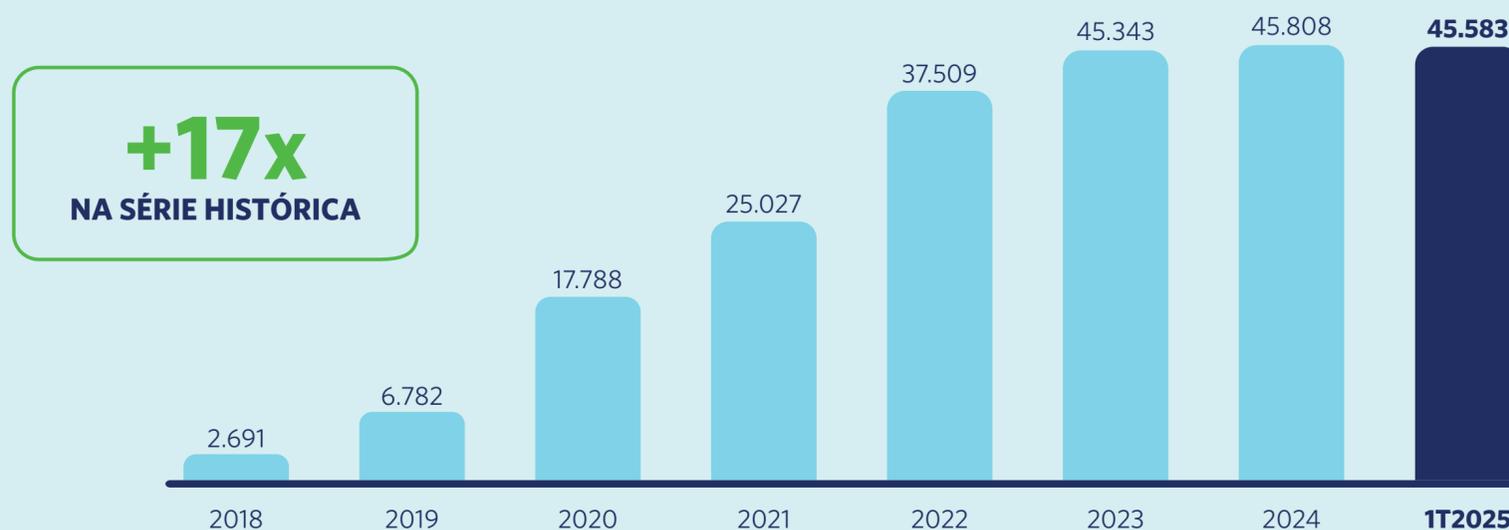
VALORIZAÇÃO DA AÇÃO - **BEES3 X IBOV**
base 100



DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA



BASE ACIONÁRIA



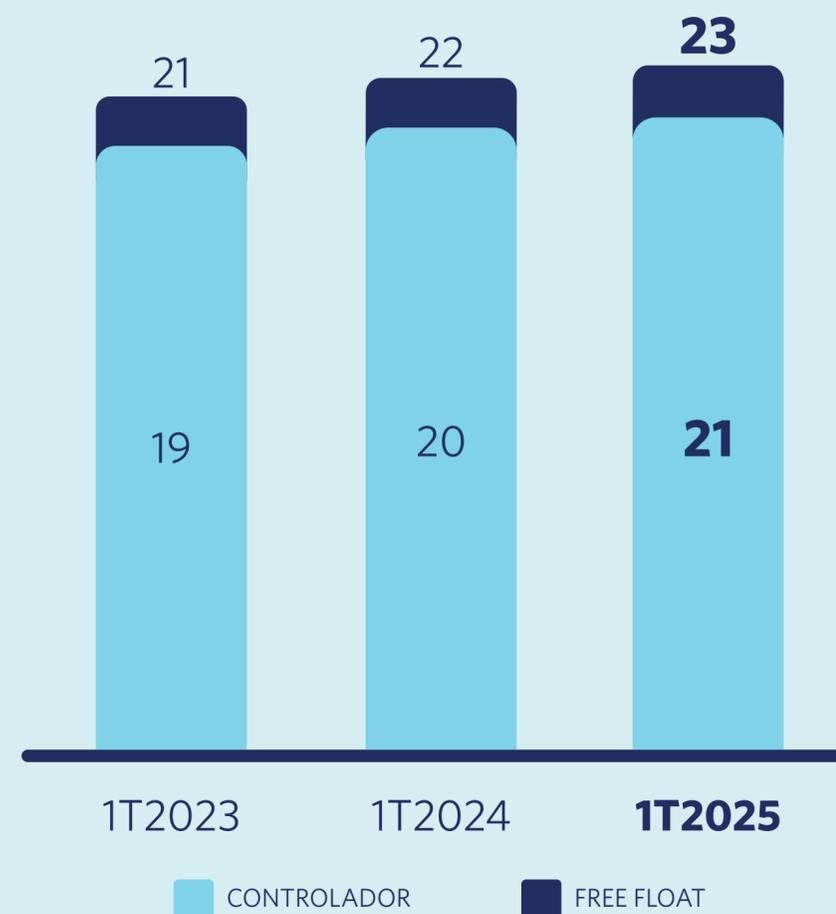
DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS

EM R\$ MILHÕES

PAYOUT ANUALIZADO



DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS



DIVIDEND YIELD



Fitch Ratings

AA+(bra)

Rating nacional de longo prazo

A Fitch reafirmou o nosso rating em AA+(bra) em escala nacional (moeda local) para risco de crédito do Banestes, com perspectiva estável. A Fitch acredita que o indicador de qualidade dos ativos do Banestes continuará melhorando, sustentado pela estratégia do banco de expandir sua carteira de crédito em segmentos mais colateralizados, como os de crédito consignado e imobiliário.



INDICADORES	GUIDANCE PROJEÇÃO (%)	1º TRIMESTRE REAL (%)
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ¹	6 - 10	14,8
DEPÓSITO TOTAL ²	5 - 9	-1,4
PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ³	1,9 - 2,3	1,5
MARGEM FINANCEIRA LÍQUIDA ⁴	3 - 7	9,4
DESPESAS OPERACIONAIS ⁵	10 - 14	6,6
RECEITAS DE SERVIÇOS E SEGUROS ⁶	6 - 10	16,8

¹TOTAL 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 GARANTIAS PRESTADAS (FIANÇAS E AVAIS).

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

³RELAÇÃO DO RESULTADO DE PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA (RESOLUÇÃO 4.966/21 DO CMN) E TVM PRIVADO NOS ÚLTIMOS 12 MESES E O SALDO DA CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA.

⁴TOTAL DA RECEITA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA, DESCONTADO DAS DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA E DA PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA.

⁵TOTAL DAS DESPESAS DE PESSOAL E OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.

⁶TOTAL 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
crescemos juntos

O Banestes
tá on
com você.