

Revista Institucional

1T2025



O Banestes
tá on
com você.



BANESTES
crescemos juntos

HISTÓRIA DO BANESTES



O Banestes S.A., Banco do Estado do Espírito Santo, sociedade anônima de capital aberto de economia mista criada em 1937, é um banco múltiplo, e que tem o Governo do Estado do Espírito Santo como maior acionista.

Há 87 anos, é um dos mais importantes agentes de políticas públicas do Estado, contribuindo decisivamente para o desenvolvimento socioeconômico regional. O Sistema Financeiro Banestes é composto por mais quatro empresas: Banestes Seguros S.A.; Banestes Corretora Ltda.; Banestes DTVM S.A. e Banestes Loteria S.A.

É a maior rede bancária do estado: único banco com agências em todos os 78 municípios capixabas. São 758 pontos de atendimento, além de um portfólio completo de produtos e serviços financeiros para clientes pessoas físicas e jurídicas.

PERFIL DO BANCO



CLIENTES

1,4 Milhão
(+2,9% a/a)

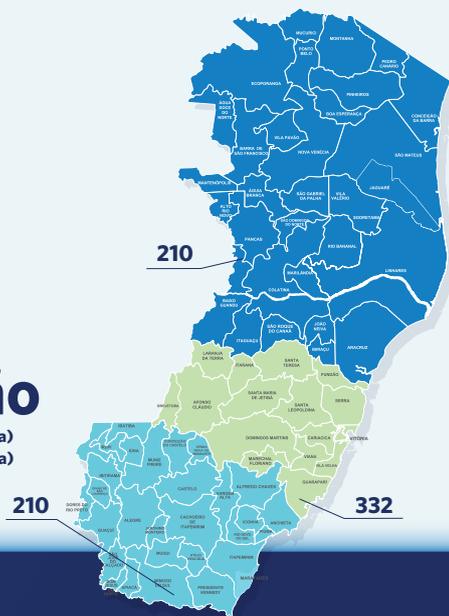


CONTAS

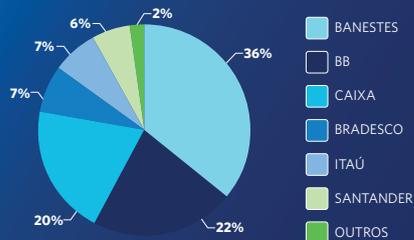
1,7 Milhão
1 Milhão C. Corrente (+5,0% a/a)
653 Mil C. Poupança (+0,7% a/a)

Distribuição e Abrangência

Pontos de Atendimento



AGÊNCIAS



758
PONTOS DE
ATENDIMENTO

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



CAPITAL HUMANO

2.227
colaboradores



CAPITAL SOCIAL

1,4 mi | **45.583**
clientes | acionistas



CAPITAL FINANCEIRO

R\$ 38,2 bi | **R\$ 55 mi**
em ativos totais | lucro líquido 1T2025



VALOR GERADO
E COMPARTILHADO

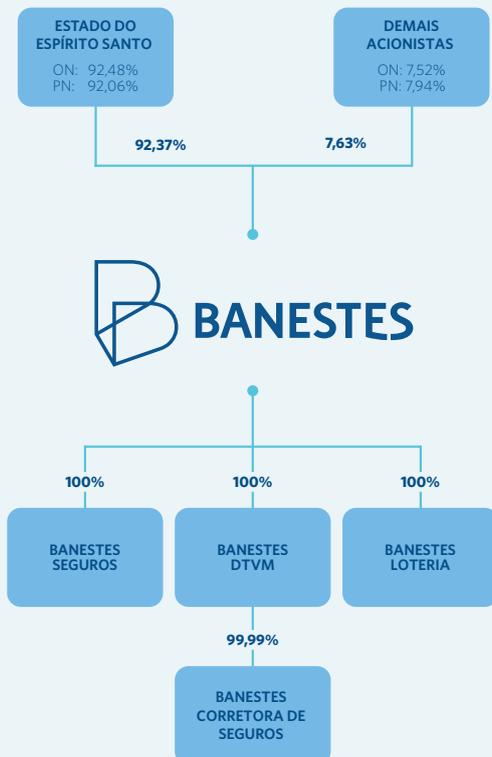
R\$ 24 mi
em encargos sociais
(FGTS e INSS)

R\$ 22,5 mi
distribuídos/investidores

R\$ 74 mi
em impostos/governo

*data-base 03/2025

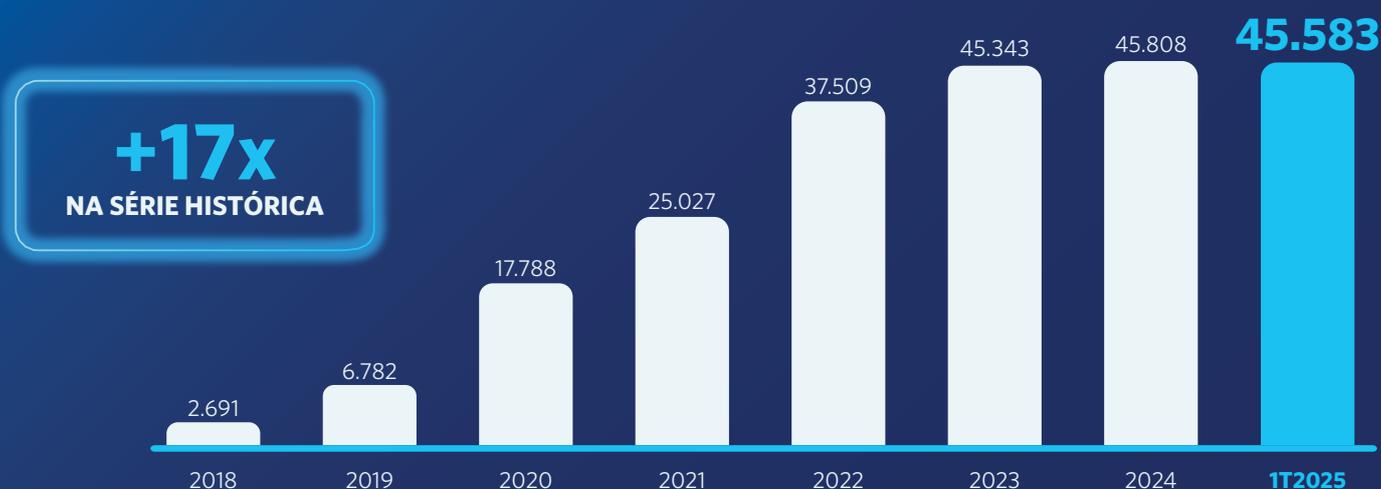
ORGANOGRAMA DO SFB



Pedra Azul,
Domingos Martins/ES

BASE ACIONÁRIA

Desde o início da série histórica, em 2018, a base acionária cresceu aproximadamente 17 vezes e, no fim do primeiro trimestre de 2025, foram registrados quase 46 mil acionistas. Como estratégia de remuneração, somos uma das únicas instituições financeiras que distribuem proventos mensalmente. Outra vantagem para os acionistas do Banestes é o *tag along* de 100% para as nossas ações ordinárias (BEES3) e também para as nossas ações preferenciais (BEES4).



GOVERNANÇA CORPORATIVA

O Banestes é uma empresa de capital aberto, listada na bolsa de valores brasileira, a B3, e atende aos critérios mais altos de governança corporativa.

Em sua estrutura, o Banestes conta com um Conselho de Administração que possui mais de 30% de membros independentes, um Conselho Fiscal com presença de acionistas minoritários, um Comitê de Remuneração e Elegibilidade, um Comitê de Auditoria, uma Auditoria Interna e estrutura de Compliance, que monitoram e fiscalizam as atividades da companhia.

Além disso, adota a divulgação dos regimentos dos seus conselhos e comitês internos, bem como do guia de conduta ética, das políticas e dos relatórios de auditoria, reforçando o compromisso da empresa de atuar de forma transparente com todo o mercado.

FitchRatings 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, 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.

Data de referência: 05/2025

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%

GERAÇÃO DE VALOR SUSTENTÁVEL

No primeiro trimestre de 2025, o lucro líquido registrado pelo Banestes foi de R\$ 55 milhões.

Como pontos positivos, destacamos o crescimento de 23,1% nas Receitas de Operações de Crédito, reflexo direto da expansão de 20,8% da carteira comercial quando comparado ao primeiro trimestre de 2024, e o sólido desempenho das Receitas de Prestação de Serviços, que alcançaram R\$ 90 milhões, com crescimento de 9,4% em comparação ao mesmo trimestre do ano anterior.

Apesar do bom desempenho operacional, o resultado representa uma redução de 20,1% em relação ao mesmo período de 2024 e de 59,0% na comparação com o trimestre anterior. Essas variações já eram previstas e estavam contempladas no orçamento, refletindo principalmente: o aumento do custo de *funding*, decorrente da elevação da taxa Selic média no trimestre; as despesas relacionadas ao Plano de Desligamento Voluntário (PDV) realizado em 2024, cujo impacto concentrou-se no início de 2025 — que trará benefícios econômicos ao longo do ano; e a implementação da Resolução nº 4.966 do Banco Central, que impôs maiores exigências para o provisionamento de crédito.

LUCRO LÍQUIDO

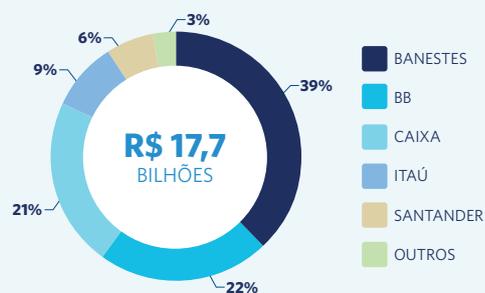
R\$ 55 -20,1% a/a
-59,0% t/t

MILHÕES

LÍDER NO MERCADO DE CRÉDITO NO VAREJO E DEPÓSITOS TOTAIS

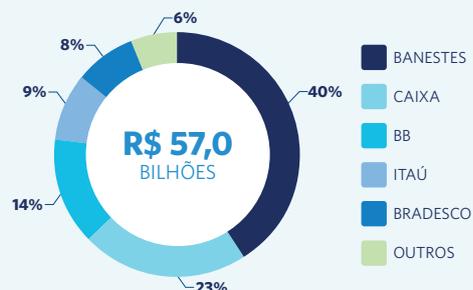
Nos segmentos de crédito de varejo (que compreende empréstimos e títulos descontados) e de captação via depósitos totais, o Banestes é líder de mercado, detendo 39% e 40%, respectivamente, de todo o mercado capixaba. Na captação via poupança, o Banestes possui a segunda maior participação do mercado, com 24% de todos os depósitos nessa modalidade.

VAREJO¹

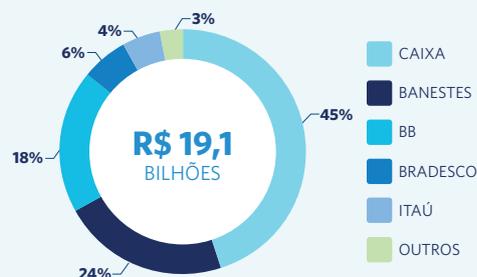


¹ Empréstimos e títulos descontados

DEPÓSITOS TOTAIS

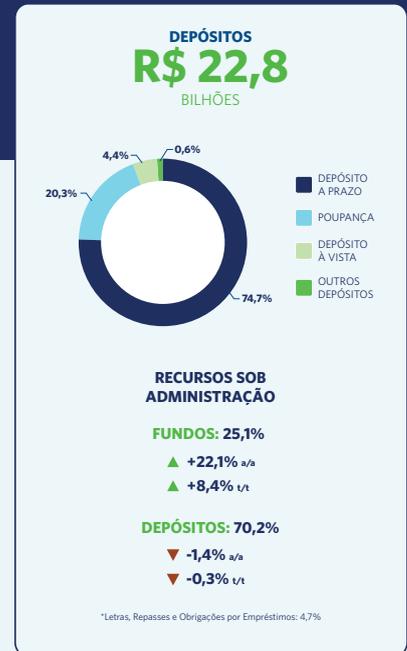


POUPANÇA



RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

Os recursos de terceiros captados e administrados chegaram ao saldo de R\$ 42,3 bilhões, expansão de 4,7% ante o trimestre anterior. Esse montante está distribuído, principalmente, em R\$ 9,8 bilhões em captação no mercado aberto, R\$ 17,0 bilhões em depósitos a prazo e R\$ 8,1 bilhões em fundos administrados.



ATIVOS TOTAIS

ROA: 0,9%

ATIVO TOTAL

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

Os ativos totais registraram saldo de R\$ 38,2 bilhões no primeiro trimestre de 2025, redução de 10,6% ao ano e expansão de 3,3% contra a posição registrada no trimestre anterior. Esse saldo, na comparação anual, tem como destaque o saldo das operações de crédito (+23,1% a/a) e o sólido crescimento das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, que registraram aumento de 155,6% ao ano e de 75,7% na comparação trimestral.

Os ativos são compostos, principalmente, por R\$ 8,0 bilhões em caixa e agregados de caixa (+146% em doze meses e +73,6% em três meses), R\$ 15,7 bilhões de TVM (-41,5% em doze meses e -14,0% em três meses) e R\$ 11,0 bilhões em operações de crédito (+15,5% em doze meses e -1,7% em três meses).



CARTEIRA DE CRÉDITO

O Banestes atua em segmentos para pessoa física e pessoa jurídica. A carteira de crédito ampliada registrou saldo de R\$ 15,1 bilhões, evolução de 14,8% em doze meses e de 2,8% contra o trimestre anterior.

A carteira de crédito comercial atingiu R\$ 12,1 bilhões, expansão de 20,8% em doze meses e de 3,1% ante o trimestre anterior. Desse volume, 69,1% correspondem a operações com pessoas físicas e 30,9% com pessoas jurídicas.

No segmento de crédito imobiliário, a carteira do Banestes registrou saldo de R\$ 2,9 bilhões, crescendo 24,4% em doze meses. Já o crédito consignado fechou o mês de março de 2025 com saldo de R\$ 3,5 bilhões, crescimento de 16,9% em um ano.

Outro destaque foi o Crédito Rural, que teve expansão de 58,1% no período, alcançando o montante de R\$ 942 milhões.

ÍNDICE DE BASILEIA

13,6%

INTEGRALMENTE COMPOSTO
DE CAPITAL NÍVEL I

CRÉDITO COMERCIAL

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

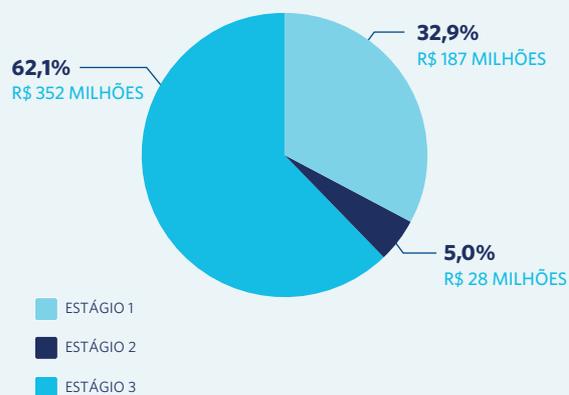
PF +21,2% a/a

PJ +20,2% a/a

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

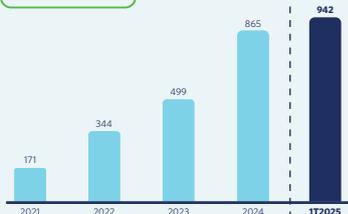
(ATRASSO > 90 DIAS) - PJ: **3,4% (+0,3 p.p.)**

ESTÁGIOS DE RISCO DE CRÉDITO



CRÉDITO RURAL (em R\$ Milhões)

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



CRÉDITO IMOBILIÁRIO (em R\$ Milhões)

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



CRÉDITO CONSIGNADO (em R\$ Milhões)

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



PRESENÇA DO BANESTES NA ARRECAÇÃO DO ESPÍRITO SANTO

O Banestes reafirma sua forte presença e o compromisso com o desenvolvimento do Espírito Santo ao estabelecer convênios de arrecadação com 100% dos 78 municípios capixabas. Em um reconhecimento da excelência dos serviços e das tarifas competitivas oferecidas, mais de 20 prefeituras contam com a exclusividade do Banestes nesta importante frente de prestação de serviços e de geração de receitas.

Essa abrangente atuação se traduz em mais de 400 convênios de arrecadação firmados com prefeituras municipais, concessionárias de serviço público e outras entidades. Um destaque importante é a parceria exclusiva com mais de 20 companhias de saneamento municipais, onde o Banestes é o único agente financeiro presente.

A solidez e a confiança construídas ao longo de seus 87 anos de história consolidam o Banestes como o agente arrecadador e centralizador de toda a arrecadação do Estado do Espírito Santo, abrangendo guias do DETRAN, SEFAZ e Poder Judiciário. Nos últimos doze meses, o Banco processou um volume expressivo de aproximadamente 42,9 milhões de guias municipais, estaduais, federais e de concessionárias, totalizando mais de R\$ 34,9 bilhões em recursos, sem considerar o crescente volume transacionado via Pix.

PIX NA ARRECAÇÃO

O Banestes integra o Pix como uma solução eficiente e ágil para a arrecadação. Atualmente, mais de 70 prefeituras do Espírito Santo já se beneficiam dessa funcionalidade, que também se estende a concessionárias de serviço público e varejistas em outros estados.

PRINCIPAIS VANTAGENS

As principais vantagens do Pix na Arrecadação via Banestes incluem:

- **Facilidade de pagamento:** aceito em qualquer banco ou carteira digital.
- **Agilidade no recebimento:** crédito instantâneo dos recursos na conta corrente.
- **Informação em tempo real:** consulta da guia paga via API Pix e envio de arquivos de retorno a cada 15 minutos, com dados de pagamentos via código de barras e QR Code Pix.

ALÉM DISSO, O BANESTES POSSUI

O Banestes também oferece outras soluções integradas para ajudar a otimizar a gestão financeira:

- **Portal Pix:** plataforma para gerenciamento de valores recebidos via Pix e emissão de QR Codes, sem custo e sem necessidade de login na conta bancária.
- **Minhas Contas:** para os parceiros do Pix na Arrecadação, o Banco disponibiliza a listagem de débitos em aberto dos contribuintes (boletos, IPVA, Cesan, dentre outros) e o envio de notificações de vencimento.
- **Cobrança Bancária:** opções para emissão e registro de títulos via Internet Banking, Sistema Próprio e Web Service, incluindo a solução de Pix no boleto bancário com crédito online.

Ao investir em tecnologia, o Banestes demonstra seu compromisso em ser um parceiro estratégico para os municípios e entidades do Espírito Santo, impulsionando a eficiência da arrecadação e a modernização dos serviços públicos em benefício de toda a sociedade capixaba.

FOLHA DE PAGAMENTO

O Banco possui folha de pagamento com diversos órgãos públicos, mantendo essa parceria com 76 dos 78 municípios do Espírito Santo. Além disso, possui convênio com mais de 1800 empresas (públicas e privadas), incluindo autarquias municipais e estaduais, companhias de saneamento, dentre outras. O Banestes ainda é responsável pela folha de pagamento de todos os servidores estaduais.

CRÉDITO CONSIGNADO

Atualmente, o Banestes é líder deste segmento de mercado no Espírito Santo, com taxas diferenciadas aos servidores municipais, estaduais, federais e beneficiários do INSS, e prazos de até 144 meses para pagar.

O Banco possui convênios com todas as prefeituras municipais do Espírito Santo, com o governo estadual e também com os órgãos do executivo federal. Além disso, boa parte dos clientes já consegue contratar o Crédito Consignado diretamente pelo App Banestes.

INVESTIMENTOS

DATA DE REFERÊNCIA: 03/2025

O Banestes possui Fundos de Investimento destinados às Prefeituras e Regimes Próprios de Previdência Social - RPPS (imunes e/ou isentos de Imposto de Renda - IR e de Imposto sobre Operações Financeiras - IOF).

Algumas opções são:

- **BANESTES INVEST PUBLIC AUTOMÁTICO FIF RENDA FIXA CURTO PRAZO RESPONSABILIDADE LIMITADA**

Indicado para remunerar os recursos que ficam disponíveis em conta corrente para pagamento de despesas administrativas, este fundo conta com a comodidade de aplicações e resgates automáticos.

PL médio dos últimos 12 meses: R\$ 1.571.575.628,06

Taxa de administração: 1,70% a.a.

- **BANESTES LIQUIDEZ FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI RESPONSABILIDADE LIMITADA**

É um fundo de renda fixa, de baixo risco e de liquidez imediata (D+0). Apresentou rentabilidade acumulada de 11,53% nos últimos 12 meses, o equivalente a 102,26% do CDI.

PL médio dos últimos 12 meses: R\$3.293.258.916,93

Taxa de administração: 0,20% a.a.

- **BANESTES IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RENDA FIXA RESPONSABILIDADE LIMITADA (Exclusivo para RPPS)**

Fundo de renda fixa, de baixo risco e com o objetivo de acompanhar o IRF-M 1. Teve rentabilidade de 10,14% nos últimos 12 meses, o equivalente a 97,60% do seu índice de referência.

PL médio dos últimos 12 meses: R\$180.051.871,64

Taxa de administração: 0,15% a.a.

- **BANESTES INVEST MONEY FIF RENDA FIXA RESPONSABILIDADE LIMITADA**

Fundo de renda fixa, de baixo risco, com liquidez diária (D+0), com 100% da carteira composta por títulos públicos federais. Apresentou rentabilidade de 10,11% nos últimos 12 meses, o equivalente a 90,13% do CDI.

PL médio dos últimos 12 meses: 198.968.303,61

Taxa de administração: 1,00% a.a.

- **BANESTES CRÉDITO CORPORATIVO I FIC DE FIF RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO RESPONSABILIDADE LIMITADA**

É um fundo de renda fixa, de crédito privado, que tem por objetivo superar o CDI. Indicado para clientes com perfil moderado, teve rentabilidade acumulada de 12,18% nos últimos 12 meses, o equivalente a 107,99% do CDI.

PL médio dos últimos 12 meses: R\$13.712.392,10

Taxa de administração: 0,70% a.a.

- **BANESTES SELECTION FIF RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO RESPONSABILIDADE LIMITADA**

Fundo de renda fixa, de crédito privado, e que tem por objetivo superar o CDI. Indicado para clientes com perfil moderado e que necessitam de boa liquidez, uma vez que o prazo para pagamento de resgate é D+2. Sua rentabilidade foi de 11,43% nos últimos 12 meses, o equivalente a 101,36% do CDI.

PL médio dos últimos 12 meses: R\$18.544.529,89

Taxa de administração: 0,50% a.a.

- **BANESTES IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FIF RENDA FIXA LONGO PRAZO RESPONSABILIDADE LIMITADA**

É um fundo de renda fixa com objetivo de acompanhar o IMA-B 5, seu índice de referência. Possui em sua carteira títulos públicos atrelados à inflação e com vencimento em até 5 anos. Indicado para clientes com perfil moderado, teve rentabilidade de 6,92% nos últimos 12 meses, o equivalente a 95,44% do IMA-B 5.

PL médio dos últimos 12 meses: R\$34.900.085,83

Taxa de administração: 0,20% a.a.

• Fundos de Investimento não contam com a garantia do administrador do Fundo, do gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos - FGC.

• Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.

• A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos.

• Para avaliação da performance do Fundo de Investimento é recomendável a análise de no mínimo 12 (doze) meses.

• Leia a Lâmina de Informações Essenciais, o Regulamento e demais documentos do Fundo antes de investir. Todos os documentos podem ser obtidos no site do Banestes ou em qualquer agência do banco. Neles você encontra todas as informações sobre as características dos fundos, especialmente quanto às suas políticas de investimento.



BANESCARD VISA

As transações dos cartões Banescard Visa atingiram a soma de R\$ 1,1 bilhão no primeiro trimestre de 2025. Esse montante representa 80,4% do volume total transacionado em cartões.

Para melhorar a experiência do cliente, o Banestes adicionou novas funções ao aplicativo, como a opção de pagamento via Google Pay, a consulta de pontos a expirar no Programa Fidelidade, o aprimoramento das notificações de limite e a validação, via SMS, de compras online efetuadas com o Banescard Visa. Além disso, o cartão passou a oferecer dois acessos gratuitos às salas VIP do programa *Visa Airport Companion*, um benefício que se soma aos dois acessos já disponibilizados pelo *LoungeKey*.

Também foram adicionados novos parceiros ao programa Pagar com Pontos, inovação que permite aos clientes Banescard Visa usar os pontos na hora de pagar suas contas em estabelecimentos capixabas cadastrados.

BANESTES LOTERIA

Em agosto de 2024, após aprovação legislativa e do Banco Central, foi oficialmente criada a Banestes Loteria, nova subsidiária do Banestes. O Banco dos Capixabas passará a ser o primeiro banco estadual a gerir uma loteria no Brasil.

A Banestes Loteria poderá explorar todas as modalidades de jogos permitidos pela legislação, desde as mais tradicionais, como loterias, até as novidades, como *Bets*, apostas esportivas e jogos online. A previsão é que as operações tenham início a partir do segundo semestre de 2025.

Antes desse prazo, deverá ser escolhida uma empresa sócia com experiência e certificações no mercado, que ajudará a definir a estratégia de negócios. Com a nova subsidiária, o Sistema Financeiro Banestes passa a contar com cinco empresas: o Banestes S.A., a Banestes Corretora, a Banestes Seguros, a Banestes DTVM e a Banestes Loteria.



BANESTES
crescemos juntos

www.banestes.com.br